

Technická univerzita v Liberci
Hospodářská fakulta

DIPLOMOVÁ PRÁCE

2006

Jitka Hlůžová

Technická univerzita v Liberci
Hospodářská fakulta

Studijní program: B6208- Ekonomika a management

Studijní obor: Podniková ekonomika

Bankovní produkty České spořitelny, a.s. pro studenty
a jejich komparace s vybranými bankami

The bank products of the Czech Savings Bank for students
and the comparison with the other selected banks

DP- PE- KFÚ- 2006 10

Jitka Hlůžová

Vedoucí práce: PhDr. Ing. Helena Jáčová, Ph.D.; KFÚ

Konzultant: Ing. Hana Mečířová, privatní poradce v pobočce

České spořitelny v Liberci

Počet stran: 76

Počet příloh: 3

13.5.2006

Místopřísežné prohlášení

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury pod vedením vedoucího a konzultanta. Byl jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 o právu autorském, zejména §60 (školní dílo) a §35 (o nevýdělečném užití díla k vnitřní potřebě školy).

Beru na vědomí, že TUL má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé práce a prohlašuji, že souhlasím s případným užitím mé práce (prodej, zapůjčení apod.)

Jsem si vědoma toho, že užití své diplomové práce či poskytnutí licenci k jejímu užití mohu jen se souhlasem TUL, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených univerzitou na vytvoření díla (až do její skutečné výše).

Po pěti letech si mohu tuto práci vyžádat v Univerzitní knihovně TU v Liberci, kde je uložena, a tím výše uvedená omezení vůči mé osobě končí.

V Liberci dne 13.5. 2006 Vlastnoruční podpis:

Poděkování

Zde bych chtěla poděkovat PhDr. Ing. Heleně Jáčové, PhD. za odbornou pomoc při vypracování této diplomové práce. Zároveň bych ráda poděkovala Ing. Haně Mečířové z České Spořitelny za poskytnuté informace.

Anotace

Jitka Hlůžová

DP-2006

Vedoucí práce: PhDr. Ing. Helena Jáčová, PhD.

Resumé

Bankovní produkty České spořitelny, a.s. pro studenty a jejich komparace s vybranými bankami

V diplomové práci jsou popsány bankovní produkty České spořitelny pro studenty. Problematika je rozpracována v sedmi kapitolách. První kapitola je zaměřena na teoretickou část. Druhá kapitola je věnována představení České spořitelny, její historii a současnému vývoji. Třetí kapitola je věnována charakteristice ostatních vybraných bank (Komerční bance, Československé obchodní bance, GE Money bank, Oberbank AG a Raiffeisenbank). Čtvrtá kapitola má v práci dominantní postavení. Je zaměřena na druhy bankovních produktů pro studenty. V páté kapitole jsou popsány produkty pro studenty ostatních bank. Komparace nabídky jednotlivých bankovních produktů pro studenty s vybranými bankami je uvedena v kapitole šesté. Poslední kapitola se zabývá celkovým zhodnocením bankovních produktů. Diplomová práce je doplněna tabulkami a přílohami.

Klíčová slova: banka, bankovní produkt, student, úvěr, běžný účet, platební karta, internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, poplatek, úroková míra.

Summary

The bank products of the Czech Savings Bank for students and the comparison with the other selected banks

In the diploma work, I describe the bank products of the Czech Savings Bank which are suitable for students. This topic is divided into seven chapters. The first one focuses on the theoretical aspect. The second chapter is devoted to the introduction of the Czech Savings Bank, its history and contemporary development. The third part is devoted to the description of other banks (Commercial Bank, GE Money bank, Oberbank AG and Raiffeisenbank). The fourth chapter is of great significance to this work. It deals with the sorts of bank products for students. In the fifth chapter, you can find the offer of the other banks. The comparison of the bank products for students with the offer of the other banks is introduced in the sixth chapter. The last section deals with the total confrontation of the bank products that are available to students. The diploma work is completed with tables and enclosures.

Key words: a bank, a bank product, a student, a bank loan, a current account, a payment card, an internetbanking, a telebanking, a fee, a rate of interest.

OBSAH

| | |
|--|-----------|
| Seznam zkratk a symbolů | 10 |
| Úvod | 12 |
| 1 Teoretická část | 13 |
| 1.1 Banka | 13 |
| 1.2 Vkladní knížky | 14 |
| 1.3 Investiční a podílové fondy | 15 |
| 1.4 Úvěry | 16 |
| 1.5 Běžný účet | 18 |
| 1.6 Platební karty | 19 |
| 1.7 Šeky | 20 |
| 1.8 Elektronické bankovníctví | 21 |
| 1.9 Stavební spoření | 24 |
| 1.10 Životní pojištění | 24 |
| 2 Vymezení postavení České spořitelny, a.s. na bankovním trhu v České republice | 26 |
| 2.1 Historie vzniku spořitelny | 26 |
| 2.2 Vývoj České spořitelny v posledních letech | 27 |
| 2.3 Profil společnosti | 28 |
| 3 Charakteristika ostatních bank nabízejících produkty pro studenty | 31 |
| 3.1 Komerční banka | 31 |
| 3.2 Československá obchodní banka | 32 |
| 3.3 GE Money Bank | 33 |
| 3.4 Oberbank AG | 34 |
| 3.5 Raiffeisenbank | 35 |
| 4 Nabídka bankovních produktů České spořitelny pro studenty | 37 |
| 4.1 Karta Visa Electron+ | 38 |
| 4.2 Doplnkové služby k platebním kartám | 39 |
| 4.3 Sporožirový účet | 41 |

| | |
|--|-----------|
| 4.4 Úvěr k sporožirovému účtu | 41 |
| 4.5 Úvěr pro studenty vysokých škol | 42 |
| 4.6 Servis 24 | 42 |
| 4.7 GSM Banking | 43 |
| 4.8 Výhody produktů pro studenty | 45 |
| 4.9 Mimořádná prémie pro absolventy | 46 |
| 4.10 Hypotéční úvěr | 47 |
| 5 Produkty pro studenty vybraných bank | 48 |
| 5.1 Nabídka Komerční banky | 48 |
| 5.2 Nabídka Československé obchodní banky | 48 |
| 5.3 Nabídka GE Money Bank | 49 |
| 5.4 Nabídka Oberbank AG | 50 |
| 5.5 Nabídka Raiffeisenbank | 51 |
| 6 Komparace podle jednotlivých hledisek | 52 |
| 6.1 Porovnání dle rozmezí věku studenta | 52 |
| 6.2 Porovnání běžných účtů | 53 |
| 6.3 Porovnání poplatků | 54 |
| 6.4 Porovnání platebních karet | 57 |
| 6.5 Úvěr kontokorent | 59 |
| 6.6 Úvěry | 60 |
| 6.7 Přímé bankovníctví | 62 |
| 6.8 Bonusy a slevy | 64 |
| 6.9 Přechod na normální účet | 65 |
| 7 Celkové zhodnocení produktů | 67 |
| Závěr | 70 |
| Seznam použité literatury | 72 |
| Seznam tabulek | 75 |
| Seznam příloh | 76 |

Seznam zkratk a symbolů

| | |
|--------|--|
| apod. | - a podobně |
| AG | - agrobanka |
| BKS | - Bank für Kärnten und Salzburg |
| BTV | - Bank für Tirol und Vorarlberg |
| BÚ | - bankovní účet |
| BPIN | - bank personal identification number |
| BPUK | - bank personal unblocking key |
| č. | - číslo |
| ČSOB | - Česká obchodní banka |
| EC/MC- | electronic commerce/ mobile commerce |
| GE | - general electric |
| GSM | - global system for mobile communication |
| hod. | - hodina |
| ISIC | - International Student Identity Card |
| Kč | - Koruna česká |
| max. | - maximálně |
| mil. | - milion |
| min. | - minimálně |
| mld. | - miliarda |
| MPIN | - mobile personal identification number |
| MPUK- | mobile identification number |
| např. | - například |
| tis. | - tisíc |
| tj. | - to je |
| tzn. | - to znamená |
| tzv. | - takzvaný |
| p.a. | - per anum |
| PIN | - personal identification number |
| popř. | - popřípadě |
| PUK | - personal unblocking key |

RI - Raiffeisen International
SIM - subscriber identity module
SMS - Short Message Service
WAP - Wireless Application Protokol
% - procento

Úvod

Téma mé diplomové práce je: „Bankovní produkty České spořitelny, a.s. pro studenty a jejich komparace s vybranými bankami“. Toto téma jsem si vybrala, protože mě zajímá a chtěla jsem si vytvořit celkový přehled o bankovních produktech pro studenty. Tato práce může sloužit studentům jako návod pro rozhodování při výběru studentského konta.

Ve své práci se zabývám bankovními produkty České spořitelny v porovnání s Komerční bankou, Československou obchodní bankou, GE Money Bank, Oberbank AG a Raiffeisenbank. Budu se snažit podat ucelený pohled na nabídku bankovních produktů pro studenty. Klíčová je nabídka České spořitelny, kterou budu porovnávat s vybranými bankami.

Práce je členěna v samostatných kapitolách. V první kapitole je zahrnuta teoretická část, kde jsou popsány základní produkty bank pro fyzické osoby. Banky nabízí řadu produktů, jako jsou účty, půjčky, platební karty, úvěry, elektronické bankovníctví, cestovní a zdravotní pojištění, stavební spoření a investiční a podílové fondy.

Druhá část diplomové práce je věnována České spořitelně, její historii a současnému vývoji. Ve třetí kapitole jsou popsány ostatní banky nabízející bankovní produkty pro studenty. Čtvrtá kapitola je zaměřena na nabídku bankovních produktů České spořitelny pro studenty. Nabídka produktů pro studenty ostatních bank je představena v kapitole páté. V předposlední kapitole jsou srovnány produkty podle jednotlivých hledisek. Je to porovnání dle rozmezí věku studenta, porovnání běžných účtů, poplatků, platebních karet, kontokorentů, úvěrů, přímého bankovníctví a také porovnání různých bonusů a slev. V závěrečné kapitole jsou studentské programy zhodnoceny z celkového pohledu.

1 Teoretická část

1.1 Banka

Banka je charakterizována jako druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Toto zprostředkování je založeno zejména na tom, že banky přijímají vklady a z nich na vlastní účet poskytují úvěry.¹

Klasický přístup členění bankovních produktů je založen na jejich odrazu v bilanci banky. Rozděluje bankovní obchody na aktivní, pasivní a neutrální.

Aktivní obchody jsou takové, které se odrážejí v aktivech bilance banky. Banka při nich vystupuje v postavení věřitele, vznikají jí různé pohledávky nebo určitá vlastnická práva v jejich důsledku.

Pasivní bankovní obchody nacházejí naproti tomu odraz na pravé straně bilance, v pasivech banky. Jedná se především o obchody, kdy banka získává na úvěrové bázi cizí zdroje. Banka je při těchto obchodech v dlužnickém postavení, vznikají jí různé závazky. Vzhledem k tomu, že součástí pasiv banky je i vlastní kapitál banky, bývají do pasivních obchodů někdy zařazovány i operace související s vlastním kapitálem banky.

Neutrální bankovní obchody jsou takové obchody, při nichž banka nevystupuje ani ve věřitelském ani v dlužnickém postavení, a proto se tyto obchody neobjevují v bilanci banky, jsou bilančně neutrální. Některé z těchto obchodů, které pro banku představují potenciální budoucí závazek, musí banky vykazovat jako podrozvahové položky.

Moderní přístupy k systematizaci bankovních produktů se do značné míry odklánějí od klasického principu, který vychází primárně z pohledu banky a jehož podstatou je

¹ REVENDA, Z. a kolektiv: *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, Managment Press, Praha 1998, ISBN 80-85943-49-2, str.111

bilanční odraz daného produktu. Důvody lze spatřovat zejména v tom, že banky se v poslední době stále více orientují a přizpůsobují veškerou svoji činnost potřebám trhu, respektive svých klientů. Tomuto přístupu se přizpůsobila i systematizace bankovních produktů, která třídí bankovní produkty z hlediska funkce podle toho, jakou funkci plní daný bankovní produkt pro klienta banky. Podle tohoto přístupu můžeme rozdělit bankovní produkty do tří základních skupin. Bankovní finančně úvěrové produkty, které umožňují klientům získat finanční prostředky od banky. Dále vkladové bankovní produkty představující pro klienty možnosti finančního investování a platebně zúčtovací bankovní produkty, které umožňují klientům provádět platební a zúčtovací styk prostřednictvím banky. V rámci těchto tří základních skupin jsou obsaženy i bankovní produkty, které se základní uvedenou funkcí určitým způsobem souvisejí, respektive ji přímo doplňují. [8]

Nadále se budu zabývat jen produkty, které Česká spořitelna poskytuje pro fyzické osoby.

1.2 Vkladní knížky

Vkladní knížky jsou jedním z nástrojů přijímání vkladů obchodní bankou od nebankovních subjektů, zejména obyvatelstva. Vkladní knížka je dokument vydaný věřiteli jako potvrzení o jeho vkladu. Disponování s vkladní knížkou může být vázáno na heslo. Bez předložení vkladní knížky peněžnímu ústavu nelze s vkladem disponovat. Stav vkladu na vkladní knížce lze obvykle průběžně zvyšovat, dispozice s vkladem je dána sjednanými podmínkami.

Vkladní knížky můžeme dělit na obvyčejné vkladní knížky, cestovní vkladní knížky a výherní vkladní knížky. Obvyčejné vkladní knížky jsou charakteristické tím, že vkladateli plynou z vkladů výnosy ve formě sjednaných úroků. Výherní vkladní knížky naproti tomu přinášejí vkladateli výnos ve formě možné výhry, prémie nebo jiné výhody. Do slosování vkladních knížek, které probíhá v pravidelných intervalech přesně dle podmínek herního plánu vydaného bankou, jsou zahrnuty všechny vkladní knížky splňující stanovené podmínky. Cestovní vkladní knížky se vyznačují tím, že u nich může vkladatel za dohodnutých podmínek provádět výběry a vklady u kterékoliv pobočky banky, která vydala vkladní knížku. Úroková míra u vkladních knížek je velmi rozdílná a závisí na délce

výpovědní lhůty. Na českém trhu jsou výherní vkladní knížky úročené nulovou sazbou. Jejich jediným výnosem je pravidelné slosování. [11]

Vkladní knížky mají předepsané náležitosti, z nichž nejdůležitější jsou: označení druhu vkladní knížky z hlediska časových podmínek výběru vkladů, označení druhu z hlediska dispozičního práva (na jméno, na heslo), označení úročení vkladu, označení zvláštního účelu (cestovní vkladní knížka, pravidelné spoření za určitým účelem - spoření pro studium, k dosažení určitého věku). Náležitostí je též číslo vkladového účtu, jméno banky, zápisy o výši vkladu, jeho změnách a konečném stavu. [10]

Vklady na vkladních knížkách zůstávají stále velmi oblíbenou formou spoření mezi obyvateli. Jsou relativně likvidní, lze na nich dle aktuální potřeby měnit zůstatek a nejsou s nimi spojené žádné dodatečné náklady. V neposlední řadě hraje velkou úlohu tradice.

1.3 Investiční a podílové fondy

Smyslem existence investičních a podílových fondů je kolektivní investování zajišťující pro investory co nejlepší zhodnocení vložených prostředků při omezení rizik jeho rozdělením. Fondy jsou zakládány investičními společnostmi. Banky se podílejí zakládáním investičních společností jako svých dceřinných společností tím, že pro ně vykonávají funkce depozitářů.

Investiční fond má statut akciové společnosti, finanční prostředky získává emisí akcií, kapitál investuje na finančním trhu do různých investičních instrumentů. Investoři fondu mají práva odpovídající jejich postavení v akciové společnosti s možností jejich uplatnění na valné hromadě.

Podílový fond nemá právní subjektivitu. Investicí do podílového fondu získává investor podílový list, stává se podílníkem fondu, ale nemůže zasahovat do správy fondu.

Investiční společnost může zřizovat podílové fondy jako otevřené nebo uzavřené. U otevřeného podílového fondu není počet emitovaných podílových listů limitován

a majitel podílového listu má právo na zpětný odkup svého podílového listu. Při zpětném odkupu investiční společnost odkoupí podílový list za částku odpovídající jeho poslednímu ohodnocení. Lhůta pro zpětný odkup podílového listu nesmí být delší než jeden měsíc ode dne uplatnění požadavku na jeho zpětný odkup. U uzavřeného podílového fondu je objem emise podílových listů omezen jejich počtem nebo dobou jejich emise a podílník nemá právo na zpětný odkup svého podílového listu. [5]

Podle skladby portfolia rozdělujeme fondy na fondy cenných papírů, kde se majetek skládá z různých druhů cenných papírů (např. akcie, dluhopisy, zástavní listy nebo komunální listy). Dále jsou to nemovitostní fondy, kde jsou předmětem investování budovy, hotely nebo pozemky, a střešní fondy. U střešních fondů majetek se skládá z účastí na jiných fondech.[8]

1.4 Úvěry

K nejčastějším úvěrům pro fyzické osoby patří kontokorentní a spotřební úvěr. Dále je to hypotéční úvěr.

Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr banka poskytuje svému klientovi k jeho běžnému účtu na krytí přechodného nedostatku peněžních prostředků potřebných k běžným úhradám závazků klienta.

Maximální výše kontokorentního úvěru je dána dohodnutým úvěrovým rámcem, který určuje maximálně přístupný debet na kontokorentním účtu. Banka zpravidla povoluje i určité krátkodobé překročení tohoto rámce, což může být spojeno s dodatečnými sankčními náklady pro klienta.

Splatnost je v zásadě krátkodobá. Vyplývá to z účelu použití úvěru i doby, na kterou je smlouva uzavírána (zpravidla na 1 rok). Vzhledem k tomu, že banka s dobrými klienty úvěr každoročně prodlouží, může mít úvěrový vztah středně až dlouhodobý charakter.

Celková cena kontokorentního úvěru se skládá jednak ze samostatných úroků a jednak z dalších položek, které souvisejí s vedením kontokorentního účtu. Velkou výhodou kontokorentního úvěru je, že klient má možnost čerpat úvěr pohotově podle své momentální potřeby. Je však relativně drahým úvěrem. Pro banku je výhodou relativně vysoká úroková sazba. Nevýhody plynou z možného rizika nevyužití úvěrových zdrojů v případě nečerpání předpokládané výše úvěru, jsou s ním spojeny i vyšší nároky na řízení likvidity.

Spotřební úvěr

Spotřební úvěry jsou poskytovány soukromým osobám a domácnostem. Slouží k financování nákupu spotřebních předmětů, či ke krytí jiných spotřebních výdajů. Primárním zdrojem ke splácení spotřebních úvěrů je běžný příjem klienta, který zpravidla nesouvisí s objektem, na který je úvěr poskytován.

V souladu s nejčastěji užívanými přístupy lze spotřební úvěry rozčlenit na následující druhy: revolvingové, splátkové a jiné druhy spotřebních úvěrů.

Mezi revolvingové patří veškeré spotřební úvěry, které jsou poskytovány formou úvěrového rámce na běžném účtu klienta. Klient může do tohoto rámce čerpat úvěr zcela automaticky a úrok samozřejmě platí pouze za skutečně čerpaný úvěr. Podmínkou pro získání úvěru je zpravidla určitá doba od založení účtu, stabilní příjem, důvěryhodnost klienta apod. Výše rámce je obvykle stanovena dle čistého příjmu klienta.

Splátkové úvěry jsou charakteristické pravidelným splácením úvěru včetně úroků. Vzhledem k relativně malé průměrné výši splátkových úvěrů nabízejí banky standardizované varianty. Snaží se tak snížit náklady spojené s poskytováním těchto úvěrů. Splátkové úvěry mají obvykle účelový charakter a slouží k financování nákupu zboží dlouhodobé spotřeby. Může být poskytován jako přímý nebo nepřímý úvěr. Přímý splátkový úvěr je sjednán přímo mezi bankou a klientem. U nepřímého splátkového úvěru vstupuje mezi klienta a banku obchodník, který prodává zboží klientovi a současně zprostředkovává i poskytnutí úvěru.

Mezi jiné druhy spotřebních úvěrů jsou úvěry označované jako nesplátkové. Jejich charakteristickým rysem je to, že nejsou spláceny v pravidelných splátkách, nýbrž zpravidla najednou v celé částce. Jsou používány jako překlenovací úvěry při jednorázové krátkodobé potřebě finančních prostředků.[8]

Hypoteční úvěr

Hypoteční úvěr je dlouhodobý úvěr poskytovaný na zástavu nemovitého majetku, zejména pozemků a staveb. Hypotéka je zástava nemovitosti, která umožňuje věřiteli, aby z exekučního prodeje nemovitosti kryl přednostně před ostatními věřiteli svoji pohledávku, jestliže dlužník ve stanovené lhůtě nesplatí dluh s úroky. Doba splatnosti hypotečních úvěrů se pohybuje mezi 5 - 25 roky a jsou spláceny pravidelnými konstantními anuitami nebo degresivními či progresivními splátkami.

Stát obvykle podporuje hypoteční úvěry. U nás je to příspěvkem fyzickým osobám, který snižuje úrokovou sazbu úvěru. Úroková sazba z hypotečních úvěrů je primárně odvozena od ceny zdrojů, které banka používá k jejich refinancování. Úroková sazba může být stanovena jako pevná sazba po celou dobu splatnosti nebo pohyblivá sazba v závislosti na vývoji tržních úrokových sazeb. Často se používá i kombinace obou způsobů, to znamená pevná sazba pro několik počátečních let a sazba pohyblivá pro zbylou dobu splatnosti úvěru. [8]

1.5 Běžný účet

Běžný účet je chronologicky vedený záznam o vzájemných pohledávkách a závazcích mezi klientem a bankou. Na účtech jsou ukládány peněžní prostředky, které neslouží k vytvoření úspor, ale jsou majiteli kdykoli k dispozici.

Účet je veden v Korunách českých nebo v dohodnuté cizí měně podle nabídky zvolené banky, kde je účet zakládán. Úhrady v jiné měně, než ve které banka vede běžný účet, banka přepočítává do měny, ve které je účet veden (konverze). Za konverzi je majitel účtu povinen bance uhradit cenu podle sazebníku v den provedení konverze. Banka zpravidla nepřijímá mince v cizí měně. [10]

Banka zřizuje běžný účet na základě žádosti klienta. Ke vzniku běžného účtu je zapotřebí písemné smlouvy mezi bankou a klientem. Při zřízení účtu sděluje banka písemně majiteli účtu bankovní spojení (číslo účtu). Za základní náležitosti smlouvy o běžném účtu lze považovat den, ke kterému se účet zřizuje, měnu, ve které je účet veden, dále způsoby a podmínky disponování s prostředky na účtu jeho majitelem, podmínky uplatnění inkasního placení účtu, způsob a lhůty předkládání platebních příkazů klientem a lhůty jejich zaúčtování bankou, výše a způsob úročení účtu, výše a způsob úhrady poplatků za vedení účtu, podmínky vypovězení smlouvy a forma a periodicita předávání zpráv o stavu a pohybech na účtu. Při založení účtu předkládá klient bance i podpisový vzor, který je nedílnou součástí smlouvy o účtu a majitel účtu v něm uvádí svůj vzorový podpis.[11]

1.6 Platební karty

Platební karty jsou používány pro bezhotovostní platby a výběry v hotovosti. Mohou s nimi být spojeny i některé doprovodné služby (např. pojištění).

Platební karta je plastická karta, odpovídající mezinárodním normám, s kterou může oprávněný držitel provádět bezhotovostní platby a výběry hotovosti z běžného účtu, k němuž je karta vystavena. Na zadní straně je magnetický proužek, na kterém je zaznamenáno personální identifikační číslo PIN, pomocí něhož se identifikuje držitel platební karty a podpisový vzor. Na líci karty jsou informace jako označení vydavatele, uvedení systému ke kterému karta patří, doba platnosti platební karty, číslo karty a jméno držitele karty. U výběru hotovosti v bankomatech klient zadává PIN, který ho opravňuje k výběru. Pokud je třikrát po sobě nesprávné, automat kartu pohltní nebo zablokuje tak, že s ní nelze provádět žádné další transakce. Automat ověřuje, zda-li má klient na svém účtu dostatečné krytí. Při bezhotovostní platbě probíhá on-line spojení s emitující institucí a autorizace trvá jen několik sekund.[3] [11]

K jednomu účtu lze vystavit jednu i více karet. Držitelem karty je obvykle majitel účtu, karta může být vystavena i pro další osoby oprávněné disponovat s prostředky na účtu. Jméno držitele karty může obsahovat maximálně 27 znaků. Číslo platební karty obsahuje 12 až 19 znaků a má následující strukturu: první dvě místa slouží k identifikaci oblasti

použití, dalších zpravidla 5 míst určuje vydavatele karty a posledních 8 až 13 slouží k identifikaci konkrétního druhu karty a držitele karty. Doba platnosti karet je různá od jednoho roku do několika let. Na kartě je vyznačena jako měsíc a rok uvádějící buď jen konec platnosti karty nebo i včetně začátku platnosti karty. Záznam dat může být na kartě ve formě magnetického proužku, mikročipu nebo laserového záznamu.[11] [7]

Karty můžeme rozlišovat na kreditní a debetní karty. Kreditní karty jsou karty, u kterých držitel karty nemusí uhradit své závazky do stanovené lhůty, ale má možnost čerpat do sjednané výše revolvingový úvěr. Úvěr je samozřejmě úročen, úroková sazba bývá zpravidla dost vysoká. U debetních karet jsou platby zaúčtovány neprodleně po jejich provedení. Záporný zůstatek na účtu není zpravidla povolen.[8]

1.7 Šeky

Šek je cenný papír, který nahrazuje při placení hotovost. Šek je v podstatě platební příkaz, kterým dává výstavce šeku bezpodmínečný příkaz bance, aby k tíži jeho účtu zaplatil částku uvedenou na šeku ve prospěch osoby uvedené na šeku. Zákon směnečný a šekový č.191/1950Sb. stanoví podstatné náležitosti, které musí šek obsahovat. Chybí-li některá z podstatných náležitostí, nemůže být listina považována za šek.

Průběh placení šekem, resp. jeho zúčtování, může být v různých zemích i pro různé druhy šeků odlišný. Základní princip provedení šekové platby u soukromých šeků je založen na tom, že majitel účtu může po splnění podmínek požadovaných bankou obdržet ke svému účtu šekovou knížku s šeky. Vyplněním šeku potom může přímo zaplatit jiné osobě či použít šeku v bance k výběru hotovosti. Ten, kdo získá šek, jej předkládá své bance k proplacení. Banka, která je požádána o proplacení šeku, může postupovat dvojím způsobem. Okamžitě si nechat proplatit šek, což činí v těch případech, kdy není pochyb o krytí šeku nebo může převzít šek k inkasu. Buď šek proplatí, až sama obdrží platbu od šekovníka, nebo zálohově šek okamžitě proplatí s výhradou storna po určitou dobu pro případ, že by ji šek nebyl šekovníkem proplacen. Šek je třeba předložit k proplacení ve stanovených lhůtách od dne vystavení, které jsou dány podle místa vystavení a splatnosti

šeku. Pokud byl šek vystaven a je splatný v téže zemi, je lhůta 8 dní, v různých zemích téhož kontinentu 20 dnů a v různých světadílech 70 dnů.[8]

V praxi se vyskytuje celá řada různých druhů šeků, které se vzájemně liší tím, jak je lze převádět, komu a jak proplácet apod. Výstavce může ustanovit, komu má být šek proplacen, respektive jak lze práva z šeku převádět na další osoby. Potom rozeznáváme šek na řad, který je vystavený na určitou osobu s výslovnou doložkou „na řad“ nebo i bez této doložky. Práva z šeku lze na další osoby potom převádět indosamentem neboli rubopisem, ve kterém oprávněný majitel uvede novou oprávněnou osobu a převod stvrdí svým podpisem. Šek na jméno je vystavený na určitou osobu a musí mít doložku výslovně uvedenou. Další šekem je šek na majitele, na kterém není uvedena osoba, které má být zapláceno. Okruh subjektů, kterým může být šek proplacen, lze omezit tzv. křížováním šeku. Šek křížovaný je šek, který je výstavcem nebo majitelem na lící straně opatřen dvěma rovnoběžnými čarami. Křížování slouží k ochraně výstavce šeku proti jeho proplacení neoprávněné osobě.[8]

Cestovní šek je speciálním druhem šeku, který vznikl především pro potřeby mezinárodního cestovního ruchu. Cestovní šek opravňuje v něm uvedenou oprávněnou osobu k výplatě hotových peněz ve výši uvedeném na šeku, popř. k přímému placení cestovním šekem ve vybraných obchodech a jiných institucích. Jsou vystavovány na volně směnitelné měny a má neomezenou dobu platnosti. [8]

1.8 Elektronické bankovníctví

Vývoj platebního styku v současnosti směřuje k tzv. elektronickému bankovníctví. Banky nabízejí služby elektronického bankovníctví v různých formách. S rozvojem nových technologií souvisí i rozvoj nových produktů v oblasti bankovníctví. Také u nás již banky nabízejí širokou paletu produktů tzv. přímého bankovníctví. Jsou to služby, které umožňují komunikaci banky a klienta bez toho, aby klient musel banku navštívit. Vše se děje pomocí buď telefonu (a to i mobilního) nebo počítače a internetu.

Mezi služby přímého bankovníctví patří Telebanking, GSM banking, WAP banking, Internet banking a Home banking.

Telebanking

Někdy je služba nazývána jako phonebanking. Klient zavolá na linku telefonního bankovníctví (u většiny bank je toto číslo bezplatné a lze na ně volat i z mobilního telefonu), kde se prokáže svým identifikačním číslem a číslem PIN.

Tato služba se vyskytuje ve dvou modifikacích. Klient buď komunikuje s automatickým hlasovým systémem, který mu podá kompletní informace o produktech či aktuálním zůstatku, umožní zadávat příkazy k úhradě či inkasu, trvalé příkazy, provádět konverzi měn (u této služby je důležité mít telefon s tónovou volbou). Nebo komunikuje s telefonním bankéřem, který poskytuje stejné služby jako pracovník na přepážce od zadávání příkazů po zakládání termínovaných vkladů.

GSMbanking

Také u této služby existují dva druhy. První je SIM Toolkit, kdy banka do mobilního telefonu (na SIM kartu) nahraje vlastní bankovní aplikaci, která se objeví v menu telefonu. Při nahrávání aplikace je SIM karta zašifrovaná a nelze z ní získat žádné údaje (v případě, že se váš telefon dostane do nepovolaných rukou). Současně je přístup k této aplikaci chráněn zvláštním bankovním PIN kódem, tzv. BPIN. Potom klientovi stačí nalistovat v menu aplikace správnou položku a vybrat některou ze základních služeb (např. zjišťování zůstatku na účtu, přehled historie pohybů na účtu, přehled kursů, zadávání příkazů, atd.). Na závěr klient obdrží informaci o vybrané službě a to buď formou textové zprávy na mobilní telefon, nebo formou e-mailu do jeho e-mailové předem nadefinované schránky.

Další variantou služby GSM je SMS banking, jehož výhodou je použitelnost u všech mobilních telefonů, bez ohledu na operátora. Komunikace probíhá pouze prostřednictvím SMS zpráv. Na první pohled to nevypadá příliš bezpečně, ale banka i k této aplikaci může vydávat tzv. autentizační kalkulátor, s jehož pomocí si klient vygeneruje speciální kód, který vloží do struktury SMS zprávy. Nevýhodou je složitější manipulace, protože SMS zprávy klient musí posílat přesně ve formátu daném bankou. Např. U částka účet_debet

účet_kredit splatnost [Vvar_symbol] [Kkonst_symbol] [Sspec_symbol] [MAC]. Zadávání tedy vyžaduje velkou pozornost, aby se klient nepřepsal.

WAPbanking

Služba, která umožňuje spojení s bankovním účtem prostřednictvím mobilního telefonu vybaveného technologií WAP (Wireless Application Protocol). Pomocí mobilního telefonu a autorizačního klíče může klient zadávat např. příkazy k úhradě, zjišťovat zůstatek na účtu i jeho historii, zřizovat termínované vklady nebo zjistit aktuální kursy. Nevýhodou tohoto produktu je zatím nízká rychlost připojení k internetu.

Internetbanking

Tato služba umožňuje komunikaci banky pomocí internetu a to z jakéhokoli místa na světě (máte-li k dispozici potřebné vybavení). Klientovi stačí běžný počítač s internetovým prohlížečem a připojení k internetu. Zadáním webové adresy banky a poté i uživatelského jména a certifikačního kódu je klientovi umožněn přístup na speciální stránky banky. Pak už může provádět různé operace jako např. zadávání příkazů k úhradě i do zahraničí, zadávání a rušení trvalých příkazů, zřizování a rušení termínovaných vkladů či prohlédnout si historii účtu. Veškeré operace klient provádí s autorizačním klíčem, který zajišťuje zabezpečení proti případnému zneužití.

Homebanking

Produkt umožňuje obsluhovat účet pomocí počítače připojeného k internetu a softwaru, který je dodán bankou (obvykle na instalačním CD). Klient si nainstaluje software z CD, připojí se na internet a může si zajišťovat základní služby jako např. příkazy k úhradě (i do zahraničí), trvalé příkazy, zůstatky na účtu či konverze měn. Výhodou těchto produktů je kompatibilita s účetními a ekonomickými programy. Naopak nevýhodou je, že lze používat pouze počítač, na kterém je program nainstalován. [3][7][23]

1.9 Stavební spoření

Stavební spoření je pasivním obchodem bank prováděným prostřednictvím jejich dceřinných společností, stavebních spořitelen. Podstata spoření spočívá v tom, že účastníci získávají po splnění stanovených podmínek zpět nejen naspořenou částku včetně úroku, ale i částku státní podpory a nárok na poskytnutí účelového investičního úvěru k financování potřeb bydlení.

Pro stavební spoření je stanovena minimální cílová částka. Podmínkou získání prémie ze státního rozpočtu je ale ponechání omezené částky vkladu bez výběru po stanovenou dobu od započetí spoření. Podstatnou výhodou stavebního spoření je to, že podmínky stavebního spoření, včetně relativně nízké úrokové sazby z úvěru, jsou pevně stanoveny při uzavření smlouvy a nelze je v průběhu měnit.

Stavební spoření můžeme rozdělit do tří fází. Jsou to fáze spoření, fáze přidělení úvěru a fáze splacení úvěru. Pro získání nároku na poskytnutí úvěru musí účastník k rozhodnému dni splnit určité podmínky - minimální dobu spoření, minimální výši naspořené částky a minimální výši tzv. hodnotícího čísla, které bere v úvahu délku a výši spořených částek. Splní-li účastník stavebního spoření uvedené podmínky, má nárok na čerpání úvěru. Splácení úvěru probíhá podle sjednaného splátkového kalendáře. [5] [8]

1.10 Životní pojištění

Pojistná ochrana v rámci pojištění osob má za úkol poskytnout ochranu pojištěným při událostech, které se bezprostředně týkají osoby člověka a souvisí se životem, zdravím, smrtí nebo dožitím se určitého věku pojištěné osoby.

Výšku pojistného plnění určuje pojistná částka nebo její část podle toho, jak je dohodnuto v pojistných podmínkách. Životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožujících zdraví a životy klientů. V rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob.

Výše pojistných plnění není dána v případě životních pojištění velikostí škody, neboť škodu lze v těchto pojištěních jen velice obtížně ohodnotit (s výjimkou pohřebního pojištění, které vlastně uhrazuje náklady spojené s pohřbem). Výše pojistného plnění je dána velikostí pojistné částky, kterou si klient sjednal. Výše pojistné částky má podle představ pojištěného pokrýt jeho pojistné riziko.

V životním pojištění jsou kryta dvě základní rizika - riziko smrti a riziko dožití. V současné pojišťovací praxi životní pojištění různými způsoby kombinuje tato dvě rizika, přičemž v pojistném krytí bývají zahrnuta ještě rizika další (např. invalidita, úraz apod.). [9]

Cestovní pojištění

Cestovní pojištění je neodmyslitelnou součástí cest do zahraničí. Základem cestovního pojištění je úhrada léčebných výloh v případě, že v zahraničí onemocníte nebo utrpíte úraz. Z tohoto pojištění se uhrazují náklady za ošetření, hospitalizaci, léčení, výlohy na léky, nezbytné převozy apod. Součástí pojištění zpravidla bývá i repatriace či převoz tělesných ostatků v případě úmrtí pojištěnce.

U každého pojištění jsou stanoveny maximální limity pojistného plnění. Znamená to, že pokud náklady na vaši léčbu přesáhnou limit pojištění, musíte částku navíc uhradit ze svého. Zpravidla si můžete vybrat i z několika limitů plnění. Platí však, že čím větší limit, tím dražší pojistné. Existuje několik druhů zdravotního pojištění. Jedná se zejména o turistické, služební a sportovní pojištění.[24]

2 Představení České spořitelny

2.1 Historie vzniku spořitelny

Dnešní akciová společnost Česká spořitelna navazuje na bohaté tradice českého spořitelnictví, jehož kořeny sahají do 20. let 19. století. První česká spořitelna vznikla v roce 1857 v Plzni.

Počátkem 20. století byl v českých zemích trh bankovních produktů již plně saturován. Jednotlivé druhy peněžních ústavů si rozdělily segmenty peněžního trhu a v tvrdé, byť čestné konkurenci, spolu koexistovaly. I u spořitelen v této době vzniká potřeba vytvořit si peněžní a revizní ústředí, které by v podstatě sjednocovalo image spořitelen a umožňovalo v případě zabezpečit konsorciální obchody. Roku 1903 zahájila svou činnost Ústřední banka českých spořitel, zřízená Svazem českých spořitel.

Další větší změny nastávají po roku 1918. Vzniká nutnost vytvořit samostatnou československou měnu a zlikvidovat inflační oběživo. V roce 1919 byla provedena měnová reforma, na které se účinně podílely především spořitelny.

V novém státě plnily spořitelny, mimo klasických bankovních obchodů, i řadu úkolů sloužících k rozvoji nového státního útvaru, zejména na financování levných a kvalitních bytů pro chudší vrstvy. Světová hospodářská krize, která trvala od roku 1929 do roku 1933, měla negativní vliv na činnost spořitel.

Počátek německé okupace po vyhlášení Mnichovského diktátu v roce 1938 a následující léta měly své negativní důsledky i v oblasti peněžnictví. Bankovní sféra byla změněna podle říšského vzoru, tj. jeden okres jeden peněžní ústav. Dochází ke slučování peněžních ústavů, respektive jejich zrušení a převedení agendy jinam. Největší slučování proběhlo v Praze, kde vznikl velký peněžní ústav „Spořitelna Pražská“.

Po roce 1945 vzniká potřeba znovu vybudovat peněžní síť. Od roku 1946 se připravuje reforma lidového peněžnictví. Po únorových událostech roku 1948 byl v červenci přijat zákon o organizaci peněžnictví.

Roku 1953 dochází ke změně, která vedla k vytvoření soustavy státních spořitelen. Nejvyšším orgánem bylo ministerstvo financí, v celostátním měřítku byly dvě řídicí složky: Hlavní správa státních spořitelen v Praze a Oblastní správa státních spořitelen na Slovensku.

Roku 1967 byly sloučeny všechny státní spořitelny v jeden peněžní ústav. V souvislosti s federativním uspořádáním státu došlo v roce 1967 ke změně názvu na Českou státní spořitelnu a Slovenskou státní spořitelnu.

Důležitým mezníkem v historii českého spořitelnictví byl počátek 90. let, kdy se spořitelna začíná transformovat v univerzální banku. Výsledkem této změny bylo ustanovení k 1.1 1992 České spořitelny, akciové společnosti. [2]

2.2 Vývoj České spořitelny v posledních letech

Od 1. ledna 1992 se spořitelna transformovala do podoby akciové společnosti. V souladu s privatizačním projektem si 40% majetku ponechal stát, reprezentovaný fondem Národního majetku, 20% obdržely bezúplatným převodem města a obce v České republice. Svůj podíl získaly vydáním prioritních akcií bez hlasovacího práva a 3% majetku tvoří rezerva na případné restituce. K privatizaci zbývajících 37% majetku spořitelny došlo v 1. vlně kupónové privatizace. Největšími akcionáři se staly společnosti Harvard Capital and Consulting s 12,9% podílu, fondy Investiční banky (8,7%) a Komerční banky (3,9%). Rok 1992 znamenal velký pokrok v procesu transformace v univerzální spořitelní banku. V tomto roce byl překročen i rámec instituce orientované výhradně na vnitřní trh. Česká spořitelna získala plný statut devizové banky. Stala se aktivním účastníkem v Evropském sdružení spořitel a v Mezinárodním institutu.[6]

Už v roce 1995 jí byla poskytnuta garance ve výši 4,1 mld. Kč tehdejším ministrem financí za její pohledávky vůči zkrachovalé AB Bance a to bez souhlasu vlády a po prvním důkladnějším auditu České spořitelny. Audit odhalil značnou ztrátu a rozhodnutí ministra bylo později ospravedlňováno snahou zabránit tomu, aby v době, kdy začalo docházet ke krachům malých bank, veřejnost neztratila důvěru i k velkým peněžním ústavům.

V polovině roku 1998 vstoupila do České spořitelny Evropská banka pro obnovu a rozvoj a stala se s podílem 11,8% druhým největším akcionářem. Na přelomu let 1998 - 1999 se plně odhalily problémy, které mají státem vlastněné banky. Ve spořitelně se projevil problém dosáhnout kapitálové přiměřenosti 8%. Balík ozdravných opatření, realizovaných prostřednictvím státem vlastněné Konsolidační banky, zahrnoval odkoupení některých klasifikovaných úvěrů v objemu 10,5 mld. Kč a navýšení jejího kapitálu podřízeným dluhem ve výši 5,5 mld. Kč. [6]

Česká spořitelna poskytuje služby více než pěti milionům klientů. Od roku 2000 se stala členem silné střeoevropské finanční skupiny Erste Bank. Od července 2000 do prosince 2001 prošla transformací, která se zaměřila na zlepšení všech klíčových součástí banky: od kvality služeb klientům, přes lidské zdroje a informační technologie, až po zavedení nového řízení úvěrových rizik.

2.3 Profil společnosti

Česká spořitelna je primárně bankou pro drobnou klientelu, bankou pro malé a střední firmy a také bankou měst a obcí. Nezastupitelnou roli hraje Česká spořitelna ve financování velkých podniků a společností. Česká spořitelna a celá její finanční skupina nabízí komplexní nabídku produktů a služeb potřebných pro naplnění všech aspektů finančního života klientů. Česká spořitelna již vydala přibližně 2,8 mil. platebních karet, disponuje sítí téměř 650 poboček a provozuje přes tisíc bankomatů. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry.²

² *Základní fakta České spořitelny*[online]. [cit.30.6 2005] dostupné z <http://www.csas.cz>

Jako první komerční instituce v České republice ustanovila Česká spořitelna institut ombudsmana, ochránce práv klientů, prostřednictvím kterého buduje dlouhodobé a kvalitní vztahy s klienty. Zcela nový přístup k poskytování služeb, s důrazem na rozvoj moderních komunikačních nástrojů, umožňuje České spořitelně rychle a efektivně reagovat na požadavky trhu.

V oblasti drobného bankovníctví tvoří klientelu České spořitelny všechny věkové kategorie obyvatelstva, od nejmladších až po seniory. Tomu odpovídá i široká paleta produktů a služeb, které banka v oblasti drobného bankovníctví nabízí. V minulém roce rozšířila významně svoji nabídku produktů přímého bankovníctví, hypotečních úvěrů, kreditních karet a také produktů svých dceřinných společností. Umožnila například svým klientům využívat novou službu SERVIS 24 Internetbanking, službu GSM Banking - SIM Toolkit začala Česká spořitelna nabízet se všemi tuzemskými operátory mobilních telefonů; zahájila prodej hypotečních úvěrů i pro cizince, tj. občany EU. Významným způsobem také posílila zejména úvěrové služby a poradenství klientům z řad malých a středních podniků, a zároveň zjednodušila a urychlila proces schvalování úvěrů.

I když je Česká spořitelna primárně bankou pro drobnou klientelu a pro malé a střední firmy, nezastupitelnou roli hraje rovněž při financování velkých podniků a společností. Svoji širokou škálou finančních produktů, které vedle klasického bankovníctví zahrnují i leasingové, pojišťovací, investiční, factoringové a konzultační služby, Česká spořitelna dokáže uspokojit i ty nejnáročnější požadavky firem v oblasti finančních služeb.

Česká spořitelna získala v září 2003 i v září 2004 prestižní ocenění v soutěži The Banker Awards. Česká spořitelna byla v této soutěži vyhlášena Bankou roku pro Českou republiku. Banky, které jsou přizvány do soutěže, jsou hodnoceny nejen z hlediska jejich zdraví, ziskovosti a výnosnosti. Musejí také prokázat, že využívají moderní technologie k tomu, aby posilovaly svou pozici na trhu a jaká je jejich strategie a perspektivy do budoucna.

Tabulka č. 1 - **Základní údaje České spořitelny k 30. 3. 2006**

| | |
|--------------------------------|---------------|
| Aktiva celkem | 630,9 mld. Kč |
| Počet klientů | 5 343 491 |
| Počet klientů Servis 24 | 872 918 |
| Počet poboček | 647 |
| Počet aktivních karet | 2 827 364 |
| Počet bankomatů | 1 063 |

Tabulka č. 2 - **Aktuální akcionářská struktura České spořitelny**

| Akcionář | Podíl na základním kapitálu (v %) | Podíl na hlasovacích právech (v %) |
|-------------------------------------|--|---|
| Erste Bank | 97,9 | 99,5 |
| Města a obce České republiky | 1,6 | 0 |
| Ostatní | 0,5 | 0,5 |

Zdroj: *Základní fakta České spořitelny* [online]. [cit.30.3 2006] dostupné z <http://www.csas.cz>

3 Charakteristika ostatních bank nabízejících produkty pro studenty

Česká spořitelna nabízí bankovní produkty pro studenty. Mezi další významné bankovní instituce, které nabízí tyto produkty, patří Komerční banka, Československá obchodní banka, GE Money Bank, Oberbank AG a Raiffeisenbank. Všechny tyto banky se řadí k významným bankovním institucím v České republice.

3.1 Komerční banka

Komerční banka patří k významným bankovním institucím nejen v České republice, ale i ve střední a východní Evropě. Komerční banka je součástí skupiny Sociétés Générale, která je pátou největší bankovní skupinou v Eurozóně a jejich služeb využívá na 19 miliónů klientů na celém světě.

Skupina Komerční banky poskytuje klientům komplexní služby v oblasti drobného, podnikového a investičního bankovníctví a má 7 400 zaměstnanců. Komerční banka obsluhuje více než 1 450 000 klientů, kteří mohou využít rozsáhlé sítě 359 obchodních míst v celé České republice, dále provozuje 607 bankomatů a 53 % jejích klientů využívá jeden z kanálů přímého bankovníctví.³

V oblasti drobného bankovníctví se Komerční banka zaměřuje na poskytování komplexních finančních služeb fyzickým osobám a malým podnikům. Banka nabízí klientům depozitní a úvěrové produkty a platební služby. Klienti mohou také vedle standardních bankovních produktů využít možnosti pojištění, důchodového připojištění, uzavřít smlouvu o stavebním spoření nebo leasingovou smlouvu, či investovat do podílových či zajištěných fondů.

Oblast podnikového a investičního bankovníctví zahrnuje obsluhu středních podniků a municipalit a velkých korporací. Komerční banka prostřednictvím bankovních poradců a přímého bankovníctví poskytuje klientům platební služby, financování obchodu, leasing, factoring, úvěrování, správu aktiv, služby kapitálového trhu, finanční poradenství a další služby v závislosti na individuálních potřebách klienta.

³ *Profil Komerční banky* [online]. [cit. 20.2. 2006] dostupné z <http://www.kb.cz/cs/com/profile/index.shtml>

Komerční banka opětovně získala v prestižní soutěži MasterCard Banka roku nejvyšší ocenění, když byla odbornou porotou zvolena Bankou roku 2005.

3.2 Československá obchodní banka

Československá obchodní banka působí na dvou národních trzích, českém a slovenském. Je největší bankou se sídlem v České republice a ve střední Evropě měřeno hodnotou aktiv. Jako univerzální banka nabízí plný rozsah bankovních služeb pro fyzické osoby a firmy.

V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a Poštovní banku, tím ČSOB posílila svou pozici v bankovníctví pro fyzické osoby. Obchodní profil ČSOB dnes zahrnuje segmenty retailová klientela (fyzické osoby), malé a středně velké podniky, korporátní klientela a nebankovní finanční instituce, finanční trhy a privátní bankovníctví.

K 31.12.2004 měla ČSOB v České republice a Slovenské republice celkem 3,2 milionu klientů, kteří byli obsluhováni na 210 pobočkách v České republice (bez obchodních míst Poštovní spořitelny) a 78 pobočkách pro drobnou klientelu a malé a středně velké podniky v Slovenské republice a prostřednictvím různých kanálů přímého bankovníctví. Skupina ČSOB v současné době poskytuje klientům finanční služby v následujících oblastech: stavební spoření a hypotéky; životní a neživotní pojištění; správa aktiv; kolektivní investování; penzijní připojištění; leasing a factoring. Tržní podíl staví jednotlivé společnosti ze Skupiny ČSOB do významné pozice v jejich oboru podnikání v České republice i na Slovensku. Skupina ČSOB se zaměřuje na plné využívání svého obchodního potenciálu daného silnou klientskou základnou a rozsáhlým distribučním dosahem celé Skupiny s cílem komplexně uspokojovat veškeré finanční potřeby klientů.⁴

⁴ *Profil ČSOB* [online]. [cit. 20.2. 2006] dostupné z <http://www.csob.cz>

3.3 GE Money Bank

GE Money Bank patří k největším českým finančním ústavům. Je moderní univerzální bankou s rozsáhlou sítí 194 obchodních míst a 370 bankomatů po celé ČR. Její služby jsou určeny jak drobným klientům, tak malým a středním firmám.⁵

GE Money Bank nabízí klientům rychlé, flexibilní, snadné a dostupné produkty a služby. Klienti si mohou podle svých potřeb vybrat z řady depozitních či úvěrových produktů, mají možnost získat ke svým účtům mezinárodní platební karty a své finance ovládat prostřednictvím moderních technologií, jakými jsou Internet nebo mobilní telefon. K nejvyhledávanějším produktům patří úvěrové produkty. GE Money Bank poskytuje spotřebitelské úvěry, hypotéky, kontokorenty, kreditní karty či úvěry pro malé a střední firmy. Velký zájem mají klienti také o Konto Genius.

Velký důraz klade GE Money Bank na moderní bankovní produkty a služby. Banka je například lídrem českého trhu GSM bankovníctví. Klientům nabízí Mobil Banku, Internet Banku, Telefon Banku či Banka Klienta – homebanking pro komerční subjekty.

GE Money Bank staví při posilování své pozice na českém bankovním trhu na mezinárodně uznávaných hodnotách společnosti GE. To jí pomáhá být bankou s výrazným klientským přístupem, který na českém finančním trhu určuje kvalitu služeb. Nejlepším důkazem toho jsou spokojení klienti a růst zájmu o produkty a služby GE Money Bank.

GE Money Bank získala titul Internetová banka roku 2005 v hlasování veřejnosti. GE Money Bank obsadila 4. místo v soutěži Nejlepší zaměstnavatel roku 2005.

⁵ *Profil GE Money Bank* [online]. [cit. 24.2. 2006] dostupné z <http://www.gemoney.cz>

3.4 Oberbank AG

Rakouská Oberbank AG má tradici trvající přes 130 let, v jejímž průběhu se vyvinula ve spolehlivého partnera pro privátní i firemní klientelu. Prostřednictvím moderní sítě poboček čítající více jak 100 poboček v Rakousku, Bavorsku a od 1. 10. 2004 také v jižních Čechách nabízí Oberbank AG svým zákazníkům služby univerzální banky spojené s vysokou mírou flexibility. Za účelem pokračování v dynamickém nástupu na trh Oberbank AG usiluje o rozšíření sítě poboček v České republice a ve východním Rakousku.

Vstup Oberbank AG do Čech se uskutečnil prostřednictvím převzetí 5 obchodních míst v jižních Čechách, úplné sítě bývalé Sparkasse Mühlviertel-West banky. Bývalý vlastník banky Sparkasse Mühlviertel-West AG vstoupil na český trh již v roce 1992. V roce 1993 byla bance Českou národní bankou udělena bankovní licence a v roce 1995 byl otevřením první pobočky v Českých Budějovicích oficiálně zahájen bankovní provoz. V průběhu let 1996 - 2000 byly otevřeny další pobočky v Českém Krumlově, Táboře, v Písku a ve Vyšším Brodě. Oberbank AG převzala také bankovní a leasingové obchody Sparkasse Mühlviertel-West. Leasingové financování je poskytováno společnostmi Oberbank Leasing spol. s r.o. se sídlem v Praze a S-Bohemia Leasing a.s. se sídlem v Českých Budějovicích.

Oberbank AG nabízí společně s dceřinnými společnostmi a kooperačními partnery kompletní finanční spektrum, které obsahuje všechny druhy finančních služeb. K nejdůležitějším klientům patří průmyslové podniky, malé a střední podniky a privátní klienti.

Oberbank vykazuje bilanční sumu ve výši cca. 10,5 mld. EURO a počítá se tak k deseti největším bankám Rakouska, na základě hospodářského výsledku ve výši 110 mil. EURO patří ke třem nejvýnosnějším zemským bankám. Oberbank AG tvoří společně s Bank für Kärnten und Steirmark AG (BKS) a Bank für Tirol und Vorarlberg AG (BTV) takzvanou „3 Banken Gruppen“ s cílem zajištění její samostatnosti a využití synergických efektů.⁶

⁶ *Profil Oberbank AG* [online]. [cit. 24.2. 2006] dostupné z <http://www.oberbank.cz/bw/start.htm>

3.5 Raiffeisenbank

Při vzniku finanční skupiny Raiffeisen stál Friedrich Wilhelm Raiffeisen, který v roce 1862 založil v Anhausenu první družstevní bankovní asociaci. V polovině 90. let 19. století pracovalo v Rakousku podle systému Raiffeisen již více než 600 ústavů. Tento systém se brzy stal populárním nejen v evropských zemích, ale pronikl i do zámoří. Na základě strukturálních změn, které započal F.W.Raiffeisen, byly vybudovány pilíře několika budoucích silných bankovních soustav. V Rakousku se Raiffeisenbank stala postupem času největší soukromou finanční skupinou. V současné době působí skupina Raiffeisen v 25 zemích světa a má aktiva ve výši téměř 100 mld.EUR.

Rakouská bankovní skupina Raiffeisen má tříúrovňovou strukturu. Na první úrovni pracují místní Raiffeisenky (celkem více než 2 400 prodejných míst). Druhou úroveň představují regionální Raiffeisenbanky. Regionální Raiffeisenbanky jsou pak jako celek majoritními akcionáři Raiffeisen Zentralbank Österreich (RZB), kde drží více než 80 procent akcií. RZB má dvojí úlohu. Na jedné straně zastřešuje Raiffeisenbanky operující na nižších úrovních. Vedle toho provozuje v Rakousku své vlastní autonomní obchodní aktivity komerčního a investičního bankovníctví, v rámci čehož působí také jako reprezentant bankovní skupiny Raiffeisen v zahraničí.

Raiffeisenbank, a.s. zahájila činnost jako univerzální banka s devizovou licencí na podzim 1993. Majoritním akcionářem Raiffeisenbank a.s. je rakouská finanční instituce Raiffeisen International Bank Holding AG (RI), jejíž mateřskou společností je Raiffeisen Zentralbank (RZB), vedoucí uskupení v oblasti komerčního a investičního bankovníctví v celé střední a východní Evropě. Vedle RI je Raiffeisenbank, a.s. vlastněna ještě dalšími bankami z rakouské finanční skupiny Raiffeisen: Raiffeisenlandesbank Niederösterreich - Wien (24 %), Raiffeisenlandesbank Oberösterreich a Raiffeisenverband Salzburg (dvě posledně jmenované banky vlastní 25% akcií Raiffeisenbank, a.s. prostřednictvím RB Prag Beteiligungs).

Základní kapitál Raiffeisenbank, a.s. činí 2,5 miliardy korun, celková bilanční suma banky představuje více než 72,2 miliardy korun. Rozvoj banky se promítá do rostoucího počtu zaměstnanců i prodejných míst banky. Koncem roku 2005 pracovalo v bance více než

1107 zaměstnanců, a to ve 49 obchodních místech rozmístěných rovnoměrně po celém území ČR.⁷

Raiffeisenbank, a.s. se na rozdíl od některých jiných bank s cizí majetkovou účastí v České republice nikdy neprofilovala jako exkluzivní banka pro velké a mezinárodní společnosti nebo pro elitní privátní klientelu. Od samého počátku se snažila aktivně nabízet své služby širokému spektru zákazníků, s důrazem na zohlednění specifických potřeb klientů v regionech, kde působí.

Raiffeisenbank, a.s. drží 25% majetkový podíl v Raiffeisen stavební spořitelně, a.s. Dalšími významnými majetkovými podíly Raiffeisenbank, a.s. jsou 50% podíl ve společnosti Raiffeisen Leasing, s.r.o., a nepřímý podíl ve společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate, s.r.o.

⁷ *Profil Raiffeisenbank* [online]. [cit. 30.6. 2005] dostupné z <http://www.raiffeisenbank.cz/>

4 Nabídka bankovních produktů České spořitelny pro studenty

Program Student+

Program Student+ je společná nabídka produktů a služeb určená pro studenty všech typů škol ve věku od 15 do 30 let. Jeho výhody jsou přizpůsobeny potřebám studentů a zároveň umožňuje správu financí přes internet nebo telefon.

K založení Programu Student+ je potřeba platný průkaz totožnosti a potvrzení o studiu. Pokud je žadatel méně než 18 let, je nutný rodný list a průkaz totožnosti zákonného zástupce.

Po založení programu student získá mezinárodní platební kartu Visa Electron Student+, kterou má k dispozici zdarma po celou délku studia. Je mu zaveden spořicí účet s výhodnou úrokovou sazbou 0,85% p.a. Zřízení, správa a vedení programu je zdarma. Dále má student možnost založení úvěru k účtu (kontokorent) až do výše 20 000,-Kč. Roční úrok činí 15,9% p.a. Nepovolený debetní zůstatek je úročen 25% p.a. Pro čerpání vyšších částek je možný úvěr pro studenty vysokých škol až do výše 300 000,-Kč, kde správa a vedení úvěru jsou zdarma. Jsou zde sníženy splátky po celou dobu studia a výhodná úroková sazba platná po celou dobu splácení úvěru. K programu jsou také zdarma služby telebanking a internetbanking SERVIS 24, vyhotovení výpisu ze spořicího účtu, zřízení trvalých příkazů a souhlasů s inkasem.

Obrázek č. 1- Platební karta Visa Electron



Zdroj: <http://www.csas.cz>

4.1 Karta Visa Electron Student+

Tuto kartu je možné používat jak v tuzemsku tak v zahraničí k bezhotovostnímu placení zboží a služeb u subjektů, které jsou vybaveny pokladními terminály a označeny logem Visa Electron. Dále ji lze použít k výběrům z bankomatů a k výběru v hotovosti formou Cash Advance v Obchodních místech bank označených logem Visa Electron. Karta má platnost 3 roky. Denní limit výběru je 15 000,-Kč. Každý držitel karty obdrží PIN (personal identification number – osobní identifikační číslo), který umožňuje přístup do elektronických zařízení a může tak uskutečnit výběr nebo platbu. Na zadní straně karty je podpisový vzor držitele karty.

Tabulka č. 3 - Standardní limity pro kartu Visa Electron

| | |
|--|--|
| standardní limit výběru hotovosti z bankomatu České spořitelny, z bankomatu jiné banky nebo na přepážkách bank | od 15 do 18 let – 2 tis. Kč/7 dní od 18 do 30 let - 15 tis. Kč/1 den |
| standardní limit pro bezhotovostní platby | od 15 do 18 let - 20 tis. Kč/5 dnů od 18 do 30 let - 30 tis. Kč/5 dnů |
| max. výběr hotovosti na všechny karty vydané k jednomu sporožirovému účtu | od 18 do 30 let - 20 tis. Kč/1 den |
| max. limit pro bezhotovostní platby na všechny karty vydané k jednomu sporožirovému účtu | od 18 do 30 let - 500 tis. Kč/1 den |

Zdroj: *Standardní limity pro kartu Visa Electron*[online]. [cit. 9.5. 2005] dostupné z <http://www.csas.cz>

Placení kartou

Při nákupu je vystaven prodejní doklad, který je držitel povinen podepsat shodně s podpisem na podpisovém proužku karty, přičemž současně tímto podpisem potvrdí výši transakce. Pro potvrzování může být držitel vyzván k vložení PIN. Toto opatření má chránit držitele karty před zneužitím. Při zadávání PIN jsou přípustné dva omyly. Pokud je třikrát po sobě nesprávné, automat kartu pohltí nebo zablokuje tak, že s ní nelze provádět žádné další transakce.

4.2 Doplnkové služby k platebním kartám

Jako doplňkovou službu k platebním kartám banka nabízí cestovní pojištění a pojištění při zneužití platebních karet, dojde-li k jejich ztrátě nebo k odcizení. Služba není zahrnuta v Programu Student+, ale klient si ji v případě zájmu může připlatit.

Cestovní pojištění

Pojištění se vztahuje na pojistné události, které nastanou mimo území České republiky a mimo zemi trvalého pobytu držitele karty.

Pojistné období začíná okamžikem přechodu státní hranice České republiky, v případě letecké dopravy okamžikem nastoupení na palubu letadla. Pojištění začíná nejdříve dnem převzetí nové platební karty držitelem, ke které je pojištění sjednáno nebo kalendářním dnem následujícím po dni přikoupení volitelného pojištění k již existující platební kartě.

Pojistné období končí překročením státní hranice do České republiky, v případě letecké dopravy s přeletem hranice do České republiky okamžikem vystoupení z letadla na území České republiky, nejdéle však uplynutím 90. dne od nástupu na cestu a uplynutím platnosti platební karty, ke které je pojištění sjednáno, nebo kalendářním dnem následujícím po dni, ve kterém bylo pojištění k platební kartě zrušeno držitelem karty.

Tabulka č. 4 - Cestovní pojištění

| Název pojištění | COMFORT | EXCLUSIVE | GOLD |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------|
| Typy karet | Maestro | Visa Business debetní | Visa Gold debetní |
| | EC-MC Standard | Visa Business charge | Visa Gold charge |
| | Visa Electron | | Kredit+ Visa Gold |
| | Kredit+ Visa Electron | | |
| | Visa Classic Partner | | |
| | Kredit+ Visa Classic | | |
| Pojistné roční | 300 ,-Kč | v ceně karty | v ceně karty |
| Roční pojistné Family (+1 dospělý + 2 děti do 18 let) | 450 ,-Kč | 750 ,-Kč | 1500 ,-Kč |
| Maximální souvislá doba pobytu | 90 dní | 90 dní | 90 dní |
| Cestovní pojištění | | | |
| Pojistné plnění | Pojistné částky (Kč) | | |
| Léčebné výlohy | 1 mil. | 2,5 mil. | 3,5 mil. |
| Úrazové pojištění – smrt následkem úrazu a trvalé následky úrazu | 1 mil. | 1,5 mil. | 1,5 mil. |
| Odpovědnost za škodu | 200 tis. | 1 mil. | 2 mil. |
| Ztráta a poškození zavazadel | 10 tis. | 15 tis. | 40 tis. |
| Asistenční služby | | | |
| Pojistné plnění | Pojistné částky (Kč) | | |
| Repatriace | 500 tis. | 1,5 mil. | bez limitu |
| Repatriace tělesných ostatků | 250 tis. | 500 tis. | bez limitu |
| Náhrada na pořízení rakve | 50 tis. | 150 tis. | bez limitu |
| Právní pomoc | 50 tis. | 50 tis. | 50 tis. |
| Autonehoda – kauce | 150 tis. | 150 tis. | 250 tis. |
| Regresní řízení – právní pomoc | 50 tis. | 50 tis. | 50 tis. |
| Cestovní výdaje na zastoupení pojištěného | --- | 150 tis. | 250 tis. |
| Cestovní výdaje pro rodinného příslušníka | 65 tis. | 150 tis. | 250 tis. |
| Ztráta cestovních dokumentů | --- | 20 tis. | 20 tis. |
| Max. limit plnění na 1 pojistnou událost rámci asistence | 500 tis. | 1,5 mil. | 3,5 mil. |

Zdroj: Cestovní pojištění [online]. [cit. 7.11. 2005] dostupné z <http://www.csas.cz>

Pojištění zneužití platební karty v případě ztráty nebo odcizení

Pojištění se vztahuje na transakce provedené v období začínající 72 hodin před koncem dne, ve kterém byla nahlášena ztráta nebo odcizení karty bance. Pojištění končí ve 24:00 hodin

dne, ve kterém byla nahlášena ztráta nebo odcizení karty bance. Nevztahuje se na transakce provedené s použitím PIN a na transakce provedené bez fyzického předložení platební karty. Pojištění nekryje náklady spojené s podáním zákazu na kartu a na pořízení nové karty.

Tabulka č. 5 - Typy pojištění

| Typ pojištění | Limit pojistného plnění v Kč | Roční cena pojistného v Kč |
|----------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| P 10 | 10 tis. | 170 |
| P 30 | 30 tis. | 320 |
| P 50 | 50 tis. | 480 |

Zdroj: *Zneužití platební karty* [online]. [cit. 9.5. 2005] dostupné z <http://www.csas.cz>

4.3 *Sporožirový účet*

Peněžní prostředky na účtu jsou úročeny sazbou 0,85 % p.a. Majitel je informován o stavu účtu pomocí výpisů z účtu, kde výpisy jsou zasílány měsíčně. Výpisy jsou zdarma a je možné je zasílat na adresu poštou nebo uložit na přepážce k osobnímu vyzvednutí. Klient platí poplatek za poštovní služby. Další poplatky jsou za účetní operace, při platbě z nebo do jiné banky a při výběru z bankomatu.

4.4 *Úvěr k účtu (kontokorent)*

Banka ke sporožirovém účtu poskytuje úvěr 5 tis.Kč pro studenty prezenčního studia středních, vyšších odborných a jazykových škol. Pro studenty prvního ročníku prezenčního studia na vysoké škole je výše kontokorentu 10 tis. Kč a pro studenty druhého a vyššího ročníku prezenčního studia na vysoké škole až do výše 20 000,-Kč. Majitel účtu je povinen bance platit roční úrok z kontokorentu. Roční úrok činí 15,9% p.a. Klient může čerpat kontokorent průběžně. Kontokorent umožňuje majiteli účtu realizovat platby až do sjednané výše tak, jako by měl na účtu vlastní prostředky. Klient se zavazuje splatit bance celou výši kontokorentu včetně úroků nejpozději do jednoho roku od prvního čerpání kontokorentu. Je-li kontokorent splacen ve stanovené lhůtě, popřípadě před touto lhůtou, je klient oprávněn opětovně čerpat sjednaný kontokorent.

4.5 Úvěr pro studenty vysokých škol

Úvěr je určen pro studenty od 2. ročníku řádného denního studia na vysoké škole v České republice i v zahraničí. Jedná se o hotovostní úvěr tzn., že student nemusí prokazovat účelovost čerpání prostředků z úvěru a může je použít dle vlastních potřeb např. na úhradu nákladů spojených ze studiem, zahraniční studijní pobyt apod.

Maximální výše úvěru je 300 tis. Kč. Při částce do 100 tis. Kč není vyžadován ručitelský závazek od třetí osoby. Doba splatnosti úvěru je 1 rok až 10 let. Splácení úvěru probíhá ze spořicího účtu vedeného v charakteru Student+ pravidelnou měsíční splátkou následující měsíc po poskytnutí úvěru. Po dobu studia může student splácet úvěr sníženou splátkou. Je zde zvýhodněná úroková sazba 8,9 % p.a., která je pevná po celou dobu splatnosti úvěru. Posouzení žádosti o úvěr a vedení úvěrového účtu poskytuje banka zdarma. Studenti mohou kdykoliv skládat mimořádnou splátku nebo doplatit celý úvěr najednou.

Při žádosti o úvěr je nutné předložit potvrzení o řádném denním studiu minimálně druhého ročníku vysoké školy a o předpokládaném termínu ukončení studia.

4.6 Servis 24

Servis 24 je služba, která umožňuje obsluhu účtu, aniž by byla nutná přítomnost klienta v pobočce. Je zde forma telefonního a internetového bankovníctví.

Servis 24 Telebanking

Tím, že zavoláte na telefonní číslo 844 11 11 44, navážete spojení s automatickou hlasovou službou, která zajišťuje automatické sdělení nabídky dostupných služeb. Telebanking také umožňuje přepojení na telefonního bankéře, který Vám poskytne příslušné informace nebo provede vybrané informační operace. Základní předpoklad pro využití služby je vybavení klienta telefonním přístrojem s tónovou volbou nebo mobilním telefonem. Telefonní poplatky z pevného telefonu se pohybují na úrovni cen místního volání. Uživatelé sítě Eurotel mohou využít čísla 724 11 11 44, uživatelé T-Mobile 605 66 11 44 a uživatelé Vodafone 776 991144. Pro volání ze zahraničí nebo je zde linka +420 582 405 405.

Servis 24 Internetbanking

Zadáním adresy <http://www.servis24.cz> do internetového prohlížeče navážete spojení s internetovou aplikací České spořitelny. Nutným vybavením na straně klienta pro správnou funkčnost aplikace je osobní počítač s nainstalovaným operačním systémem Microsoft Windows a prohlížečem Microsoft Internet Explorer. Poplatky za připojení k internetové aplikaci jsou účtovány dle ceníku jednotlivých společností poskytujících internetové připojení.

Bezpečnost služby Servis 24

Služba je zabezpečena bezpečnostními prvky přímého bankovníctví, kterými jsou klientské číslo, heslo, případně číslo smlouvy. Podmínkou provádění aktivních i pasivních transakcí s účtem je identifikace uživatele služby prostřednictvím klientského čísla a ověření prostřednictvím hesla.

Klientské číslo je desetimístné číslo, které při přihlašování slouží ke zjištění totožnosti klienta. Heslo pro Telebanking je šestimístné číslo a pro Internetbanking je to libovolná kombinace číslic a písmen o minimální délce 8 a maximální délce 14 znaků.

Dalšími prvky zvyšujícími bezpečnost služby jsou možnost změny přístupového bezpečnostního hesla, denní limit transakcí, zaznamenávání a archivace veškeré komunikace vedené přes službu Servis 24 a možnost zasílání informací o účtu prostřednictvím SMS zpráv.

4.7 GSM banking

Služba GSM banking není součástí Programu Student+. Klient si ji může v případě zájmu přiojednat.

Služba GSM banking (SIM Toolkit) využívá ke komunikaci mezi klientem a Českou spořitelnou mobilní telefon. Komunikace probíhá prostřednictvím zabezpečených SMS zpráv. Pomocí této služby je možné provádět vybrané bankovní operace s účtem a získat vybrané aktuální informace z České spořitelny. Klient zadává potřebné údaje přímo do telefonu, s použitím přehledného menu. Zadávání požadavku probíhá v off-line režimu

a klient není nucen se zadáváním jednotlivých údajů pospíchat, protože platí až za kompletní zadanou odchozí SMS zprávu. Protože klient všechny údaje vidí na displeji mobilního telefonu, je zde i dobrá vizuální kontrola zadávaných údajů.

Bezpečnost služby GSM banking

Služba GSM banking má nadstandardní zabezpečení formou šifrování jednotlivých odeslaných i přijatých SMS zpráv. Dále je přístup do menu a ke všem zprávám chráněn kódem BPIN (bank personal identification number), takže nikdo bez znalosti tohoto kódu nemůže zneužít uložené informace, ani jakkoli manipulovat s účtem. V případě ztráty nebo odcizení mobilního telefonu nehrozí nebezpečí nekontrolované manipulace s finančními prostředky.

Klientům je poskytována telefonická podpora na bezplatné telefonní lince 800129921. V síti Eurotel je možné realizovat přímé dobíjení (v rámci menu GSM banking) předplacené sady GO.

V síti Vodafone je možné využít služby M-Platby (např. dobítí předplacené karty Vodafone nebo placení faktur za služby v síti Vodafone u tarifních programů) přímo z běžného nebo sporožirového účtu.

V síti T-Mobile je dostupná funkce dobíjení Twist, přímo ze služby GSM banking.

Vybavení na straně klienta: mobilní telefon podporující aplikace SIM Toolkit, aktivované přijímání a odesílání SMS zpráv, bankovní SIM karta libovolného mobilního operátora v České republice.

V případě mobilní sítě T-Mobile je nutné, aby si klient nechal nahrát na svou bankovní SIM kartu SIM Toolkit aplikaci na vybrané pobočce České spořitelny. Zároveň je klientovi zaslána doporučená zásilka s kódem BPUK (bank personal unblocking key) z České spořitelny, a tím je služba aktivována. Pro nové SIM karty T-Mobile Universal SIM již není BPUK klientovi zasílán z České spořitelny, protože kód BPUK klient obdrží přímo s novou SIM kartou v prodejně, kde si Universal SIM kartu zakoupil.

U ostatních mobilních sítí se na SIM kartu klientovi již nic nenahrává, bankovní aplikace je na SIM kartě nahrána od výrobce SIM karet, ale menu není viditelné. Do cca 3 pracovních dnů obdrží klient aktivační SMS zprávu, která klientovi menu zviditelní. Zároveň se zakoupením bankovní SIM karty klient od mobilního operátora obdrží kódy BPUK a BPIN (v síti Vodafone MPUK-mobile personal unblocking key a MPIN- mobile personal identification number) a nic již není klientovi z České spořitelny zasíláno. Kódem BPIN (v síti Vodafone MPIN) klient přistupuje k aplikaci.

Všechny operace s účtem prostřednictvím služby GSM banking (SIM Toolkit) je možné provádět nepřetržitě 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, a to i ze zahraničí.

Klient platí mobilnímu operátorovi za odeslanou SMS zprávu standardní poplatek v rámci předplacené služby nebo tarifního programu.

4.8 Výhody produktů pro studenty

Program Student+ poskytuje pro studenty řadu výhod.

Jednou z hlavních výhod je mezinárodní platební karta Visa Electron, kterou student získá zdarma na celou dobu studia. Touto kartou může student platit za zboží a služby po celém světě v místech označených Visa Electron a provádět výběry hotovosti ve všech bankomatech, bankách a směnárnách označených logem Visa Electron.

Ke kartě jsou poskytovány atraktivní slevy u vybraných obchodních partnerů. Prodejny HUDYsport nabízejí slevu ve výši 6% na celý sortiment zboží. Při placení kartou Student+ v prodejnách Kanzelsberger (knihkupectví) získá držitel karty slevu 7% z celkové částky nákupu. Při použití karty Student+ v Palace Cinemas získá klient vstupenku za zvýhodněnou studentskou slevu. U poboček GTS international studenti získají zlevněné ceny u jazykových a studijních pobytů v zahraničí, za zprostředkování práce v zahraničí, ale také u letenek a u zajištění ubytování. Dále FOKUS optik, Humanic a Olympus nabízejí 5% slevu z hodnoty zakoupeného zboží v jejich prodejnách.

Pokud bude student platit Kartou Student+ své nákupy, obdrží body v rámci Bonus programu, za které získá odměny. Bonus program je dlouhodobý program, ve kterém jsou

klienti odměňováni za platby kartou u obchodníků v České republice i v zahraničí včetně dobití mobilního telefonu v bankomatech. Za každých 20,-Kč zaplacených platební kartou získává klient 1 bod. Za nasbírané body může držitel karty čerpat odměny z katalogu Bonus programu. Všechny informace o Bonus programu jsou poskytovány na Bonus lince 844888448.

Další výhodou je, že student obdrží od České spořitelny příspěvek 200,-Kč na ISIC kartu. Zřízení, správu a vedení Programu Student+ má zdarma. Založení úvěru k účtu je také zdarma. Student má možnost výhodného úvěru (kontokorent) na financování potřeb během studia, a to až do výše 20 000,-Kč. K účtu si student může zřídit službu SERVIS 24 - telebanking a internetbanking. Může tak ovládat svůj účet snadno a bezpečně přes telefon nebo internet.

Pro studenty vysokých škol od druhého ročníku je zde nabídka k čerpání úvěru až do výše 300 000,-Kč. Po ukončení studia je klientovi zajištěn přechod zdarma ve prospěch „Výhodného programu“ nebo „Komplexního programu“.

4.9 Mimořádná prémie pro absolventy

Po úspěšném ukončení vysokoškolského studia vyplatí Česká spořitelna mimořádnou prémie. Student musí splnit následující podmínky. V období kdy dostudoval, měl (resp. má) veden účet v charakteru Sporostudent nebo Program Student+, do kterého přešel z účtu Sporostudent (účet Sporostudent byl zakládán do 31.3.2003), předložil za ukončení bakalářského nebo magisterského stupně studia DIPLOM s doložkou s vyznamenáním, s prospěchem výborným, summa cum laude (tzv. "červený diplom") a nebyla mu dosud mimořádná prémie vyplacena. Prémii lze získat pouze jednou za dobu bez ohledu na to, zda v magisterském či bakalářském stupni.

Od 1.9.2004 Česká spořitelna vyplácí zpětně také úspěšným absolventům bakalářského cyklu studia na vysokých školách prémie 10 tis. Kč (před zdaněním) za ukončení studia s tzv. červeným diplomem.

Klient vyplacení prémie sjedná na pobočce, která spravuje jeho sporožirový účet. Prémie mu bude bezhotovostně připsána na jeho účet. Pokud již není klientem a žádá o dodatečné

vyplacení prémie za absolvování bakalářského cyklu studia, tak mu bude prémie hotovostně vyplacena na té pobočce, která vedla jeho studentský účet. Klient se na pobočce prokáže průkazem totožnosti a předloží diplom splňující výše uvedená kritéria. Výplaty premií budou ukončeny k 31.12.2010.

4.10 Hypotéční úvěr

Česká spořitelna nově nabízí hypotéční úvěr i pro studenty. Hypotéka Student+ je určena všem klientům, kteří využívají nebo využívali studentský produkt Programu Student+ s pravidelným měsíčním příjmem poukazovaným na účet u České spořitelny, po dobu minimálně 6 měsíců před žádostí o hypotéční úvěr. Nabídka tohoto produktu je časově omezena do konce roku 2007.

Hypotéka Student+ je dlouhodobý účelový úvěr k financování investic do nemovitosti k bydlení. Je poskytován s pevnou úrokovou sazbou stanovenou na 1, 2, 3, 4, 5, 10, 15 nebo 20 let a je splácen formou pevných pravidelných měsíčních splátek. V rámci nabídky je připravena mimořádná zvýhodněná sazba na úrovni vyhlášené prime rate, a to bez ohledu na zvolenou fixaci úrokové sazby, zvýhodnění úrokové sazby platí pouze v prvním období její platnosti.⁸

Úvěr lze poskytnout do výše 90 % hodnoty nemovitosti stanovené bankou na základě znaleckého ocenění. Hypotéku Student+ je možné použít na koupi nemovitosti, na koupi podílu na nemovitosti za účelem vypořádání spoluvlastnických a dědických nároků, na financování výstavby a stavebních úprav nemovitosti (stavba, rekonstrukce, nástavba, přístavba), splacení dříve poskytnutých půjček a úvěrů na nemovitost a oddlužení nemovitosti - splacení jiných závazků, kdy na nemovitosti vázne zástavní právo. Dále je možné hypotéku použít na refinancování předchozích investic do nemovitosti, na úhradu za převod družstevního podílu v bytovém družstvu, na předplacení nájemného, na odstupné za uvolnění bytu či domu a také na všechny prokazatelné náklady související s investicí do nemovitosti (poplatky za bankovní služby, ocenění nemovitosti, realitní a právní služby, apod.)

⁸ výše úrokových sazeb jsou uvedeny v příloze č.1

5 Produkty pro studenty vybraných bank

V této kapitole se budu zabývat základní nabídkou produktů pro studenty následujících bank, Komerční banka, Československá obchodní banka, GE Money Bank, Oberbank AG a Raiffeisenbank.

5.1 Nabídka bankovních produktů Komerční banky pro studenty

Komerční banka nabízí dvě varianty programů pro studenty, základní a nadstandardní verzi. Studentský program se nazývá Gaudeamus2. Je určen mladým lidem od 15 do 19 let včetně a studentům od 20 do 30 let, pokud jsou studenty řádného studia.

V základním balíčku student získá zdarma běžný účet v korunách s možností jít do záporného zůstatku a to až do výše 10 000,-Kč; mezinárodní elektronickou platební kartu Maestro; telefonní bankovníctví Expresní linka Komerční banky, která je poskytována 24 hodin denně na bezplatné "zelené lince". Dále Komerční banka nabízí také internetové bankovníctví, zasílání e-mailu o zůstatcích na účtu a zasílání výpisů z účtu poštou. Student má možnost čerpat studentský úvěr ve výši až 500 000,-Kč.

Základní verze balíčku je zdarma, ale studenti, kteří si založí nadstandardní verzi, platí 20,-Kč měsíčně. V nadstandardním balíčku student získá všechny produkty a služby základního balíčku, dále embosovanou mezinárodní kartu MasterCard a cestovní pojištění. Student neplatí výběry z bankomatů Komerční banky a má také zdarma internetové bankovníctví Mojebanka. Pro bezpečné platby na internetu je pro studenta připravena virtuální platební karta e-Card.

Založením balíčku se student automaticky stává členem Studentského klubu, který nabízí možnost získat roční bonus 333,-Kč, slevovou kartu EURO<26 na první rok zdarma a slevy u různých obchodních partnerů.[17]

5.2 Nabídka bankovních produktů Československé obchodní banky pro studenty

ČSOB nabízí studentům Studentské konto Plus. Nabídka je určena všem studentům od 15 do 28 let.

Zdarma jsou studentům poskytovány následující služby. Student obdrží platební kartu VISA Classic a má neomezený počet výběrů z bankomatů ČSOB v České republice provedených touto kartou. Příchozí platby v rámci tuzemského korunového platebního styku jsou zdarma. Student také nemusí nic zaplatit za elektronicky zadané platby v Korunách. Dále ČSOB nabízí elektronické bankovníctví a ČSOB Info 24, kde jsou studentovi zasílány informační zprávy emailem. Studentovi je poskytována zvýhodněná vyhlášená úroková sazba. Studenti vysokých a vyšších odborných škol mají navíc zdarma vedení balíčku a možnost povoleného přečerpání účtu až do výše 20 000,-Kč.

Životní cyklus ČSOB Studentského konta Plus a výhody s ním související lze rozdělit do několika fází. Všichni, kdo předloží potvrzení o studiu, a mládež do 19 let mají zdarma vedení účtu se čtvrtletním zasíláním výpisů. Klientům, kteří po dovršení 19 let již nestudují, zůstává ČSOB Studentské konto Plus se všemi výhodami, měsíčně však budou platit poplatek za vedení účtu. Za velmi nízký poplatek jim až do 28 let zůstanou všechny výhody studentského konta. Studentům středních, vyšších odborných a vysokých škol, kteří kdykoli mezi 19. a 28. rokem předloží potvrzení o studiu, zůstávají zachovány všechny výhody balíčku včetně nulového poplatku za vedení účtu po dobu studia. Všem klientům je garantován automatický přechod na standardní účet v okamžiku dovršení 28 let.[18]

5.3 Nabídka bankovních produktů GE Money bank pro studenty

GE Money bank nabízí pro studenty konto Genius Student. Konto je určeno pro studenty ve věku 15 let až 24 let .

Student si obsah konta volí sám. Za vedení konta se platí 19,-Kč měsíčně. Základním prvkem je vždy běžný účet, ke kterému si student sám vybere dvě služby.

Vedení konta Genius zahrnuje vedení běžného účtu, měsíční zasílání výpisu poštou nebo elektronicky a vedení dvou z následujících produktů: povolený debetní zůstatek Flexikredit; Mobil Banka; Internet Banka; Telefon Banka; platební karta Maestro; platební karta MasterCard Standard; platební karta MasterCard Internet a Spořicí účet. Služby k účtu Genius Student lze kdykoli a zdarma měnit nebo vypustit. Ať si student vybere službu jednu

nebo dvě možné, vždy bude platit stejně 19,-Kč za měsíc. V měsíčním poplatku je zahrnut poštovní poplatek.

Platební karta MasterCard Internet je určena k platbám po internetu. Součástí účtu je také Flexikredit, kontokorentní účet umožňující přečerpání účtu. S Flexikreditem může student čerpat do minusu 2 000,-Kč, pokud prokáže potvrzení o příjmu, tak až do 100tis. Kč. Měsíční poplatek za vedení Flexikreditu je zdarma a úrok se platí jen z částky, která je skutečně čerpána.

Spořicí účet nabízí výhodnější úroky z vkladů než na běžném účtu. Uspořené peníze má klient stále k dispozici. Peníze na spořicí účtu jsou oddělené od běžného účtu nebo spořicí účet může být propojen s běžným účtem, takže se mezi nimi peníze převádějí automaticky a klient se nemusí o nic starat.

Služby přímého bankovníctví umožňují přístup k účtu 24 hodin denně, pomocí Internet Banka, Mobil Banka a Telefon Banka. U výběru hotovosti z bankomatu má student dva výběry měsíčně zdarma. [19]

5.4 Nabídka bankovních produktů Oberbank AG pro studenty

Oberbank AG poskytuje pro studenty K-konto. Toto konto je určeno osobám do 25 let včetně.

Je to standardní typ běžného účtu pro nepodnikatele za zvýhodněných podmínek, který umožňuje hotovostní operace (vklad, výběr, zpracování a výměny nominálů, výběr nadlimitní částky), bezhotovostní operace (jednoduchý a hromadný příkaz k úhradě, převod mezi devizovým a korunovým účtem), zřízení trvalých příkazů k úhradě, zřízení inkasních příkazů, SIPO, získání platební karty EC/MC Standard s mezinárodním využitím a pojištěním. Dále má student možnost využít služeb elektronického bankovníctví Homebanking a Phonebanking. Pro studenty je také připravena nabídka kontokorentu a úvěru.

Kontokorentní úvěry jsou poskytovány studentům, kteří mají u banky vedený soukromý účet K-konto minimálně 3 měsíce a poukazují na účet pravidelně svůj příjem a jejich věk nepřekročil 26 let. Výše úvěru je 10 000 - 50 000,-Kč.[20]

Studenti vyšších odborných a vysokých škol mohou zažádat o účelový úvěr k úhradě studijních nákladů při studiu v České republice a v zahraničí. Úvěr je poskytován ve výši 10 000 - 300 000,-Kč.

5.5 Nabídka bankovních produktů Raiffeisenbank pro studenty

Raiffeisenbank připravila pro studenty nabídku Kompletkonto Student. Kompletkonto Student je určeno studentům středních a vysokých škol od 15 do 26 let věku.

Kompletkonto Student je speciální osobní účet pro studenty. Vedle běžného účtu se zvýhodněnou úrokovou sazbou zahrnuje i další služby. V rámci měsíčního poplatku 20,-Kč získá student běžný účet vedený v ,-Kč (jeho otevření, vedení účtu, zasílání ročních výpisů poštou), mezinárodní platební kartu VISA Electron nebo Maestro. Student si může vybrat dva nástroje přímého bankovníctví (Internetové bankovníctví, GSM bankovníctví, Telefonní bankovníctví, INFOservis - SMS a email).

Student má možnost čerpat na účtu do záporného zůstatku, čímž má možnost využít kontokorentního úvěru, pokud má otevřený účet po dobu tří měsíců. Jedná se o úvěr v rámci osobního účtu, který studentovi umožní opakovaně přečerpat finanční prostředky až do smluveného limitu. Maximální výše úvěrového limitu poskytovaného Raiffeisenbank je 50 000,-Kč. [21]

6 Komparace jednotlivých produktů dle různých hledisek

Banky nabízí řadu bankovních produktů. Nejdříve budu porovnávat jednotlivé produkty mezi sebou, a pak celou nabídku. Zaměřím se nejen na porovnání základních produktů, ale i na výhody s nimi související. Banky se liší v tom, pro jaké studenty tyto produkty nabízejí a jaké všechny produkty nabízejí (běžný účet, kontokorent, úvěr, přímé bankovníctví, platební karty a slevové karty). Banky mají různé úrokové sazby, poplatky a slevy.

6.1 Porovnání dle rozmezí věku studenta

Banky nabízejí své produkty mladým lidem a studentům. V následující tabulce jsou uvedena věková rozmezí u vybraných bank.

Tabulka č. 6- Porovnání dle věku studenta

| Banka | Věkové rozmezí |
|----------------------------------|-----------------------|
| Česká spořitelna | 15-30 |
| Komerční banka | 15-30 |
| Československá obchodní banka | 15-28 |
| GE Money Bank | 15-24 |
| Oberbank AG | 15-25 |
| Raiffeisen Bank | 15-26 |

Zdroj: <http://www.oberbank.cz>; <http://www.raiffeisenbank.cz>; <http://www.csas.cz>; <http://www.csob.cz>;
<http://www.gemoney.cz>; <http://www.kb.cz>

Zdroj: vlastní zpracování

Všechny banky se shodují v počátečním věku, ale konečný věk se dost liší. Komerční banka a Česká spořitelna nabízí nejdelší konečnou věkovou hranici. Výhodné je toto konto pro studenty, kteří studium rozkládají na více let nebo pro studenty, kteří se rozhodli studovat další školu, nebo začali studovat později. Důležité je také rozlišit věkovou hranici, do které lze užívat studentský účet bez potvrzení o studiu. Komerční banka poskytuje mladým lidem studentské produkty od 15 do 19 let. U Československé obchodní banky je hranice 19let. Klientům, kteří po dovršení 19 let již nestudují, zůstává konto se všemi výhodami, měsíčně však budou platit poplatek za vedení účtu. Česká spořitelna vyžaduje

potvrzení o studiu od 18. roku. Oberbank poskytuje produkty i nestudentům od 15 do 25 let. U ostatních bank je vyžadováno potvrzení o prezenčním studiu.

6.2 Porovnání běžných účtů

K založení běžného účtu student potřebuje platný průkaz totožnosti. V případě nezletilosti rodný list a platný průkaz zákonného zástupce, jehož přítomnost je při založení účtu nutná. U některých bank je požadováno písemné potvrzení školy o prezenčním studiu.
(uvedeno v kapitole 6.1)

Za samotné zřízení běžného účtu se neplatí ani v jedné z bank. Kromě Komerční banky požadují všechny banky povinný minimální vklad, který se pohybuje mezi 0,-Kč až 300,-Kč. Výše počátečního vkladu není nevýhodou, spíše může dát studentovi možnost ihned účet používat.

Tabulka č. 7- Počáteční vklady a minimální zůstatky

| Banka | Počáteční vklad | Minimální zůstatek |
|----------------------------------|-----------------|--------------------|
| Česká spořitelna | 100,-Kč | není určen* |
| Komerční banka | 0,-Kč | není určen |
| Československá obchodní banka | 200,-Kč | není určen |
| GE Money Bank | 200,-Kč | 200,-Kč |
| Oberbank AG | 300,-Kč | 300,-Kč |
| Raiffeisen Bank | 200,-Kč | 200,-Kč |

*Minimální zůstatek není určen, při využívání kontokorentu student může čerpat peníze do sjednané výše kontokorentu.

Zdroj: <http://www.oberbank.cz>; <http://www.raiffeisenbank.cz>; <http://www.csas.cz>; <http://www.csob.cz>;

<http://www.gemoney.cz>; <http://www.kb.cz>

Zdroj: vlastní zpracování

V následující tabulce jsou uvedeny názvy jednotlivých kont u vybraných bank a jejich úrokové sazby. Nejvýhodnější úrokovou sazbu nabízí Raiffeisen Bank. Tato úroková sazba se však mění s výší zůstatku. Zůstatek mezi 20 000 až 50 000,-Kč banka úročí velmi nízkou úrokovou sazbou, která se pohybuje pod hranicí 1%. Následující nejvyšší úrokovou sazbu

0,85% p.a. nabízí Česká spořitelna. Nejnižší sazbu má Oberbank AG, která je pouhých 0,01% p.a.. V tabulce jsou také uvedeny měsíční sazby za vedení účtu. Většina bank poskytuje tuto službu zdarma. U GE Money Bank je poplatek 19,-Kč měsíčně a u Raiffeisen Bank 20,-Kč měsíčně. U Komerční banky u základní verze konta je vedení účtu zdarma. Zvolí-li si student nadstandardní nabídku platí poplatek 20,-Kč měsíčně. Na první pohled by se zdálo, že pro studenta je určitě výhodné vedení účtu zdarma. V měsíčních poplatcích u Komerční banky a u Raiffeisen Banky je už ale zahrnuto cestovní pojištění. U GE Money Bank jsou v poplatku zahrnuty dva výběry z bankomatu zdarma.

Tabulka č. 8 - Přehled studentských kont

| Banka | Název konta | Vedení účtu | Úroková sazba v % |
|-------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------------|
| Česká spořitelna | Program Student+ | zdarma | 0,85% |
| Komerční banka | Gaudeamus2 | zdarma/20,-Kč | 0,40% |
| Československá obchodní banka | Studentské konto Plus | zdarma | 0,40% |
| GE Money Bank | Genius Student | 19,-Kč | 0,10% |
| Oberbank AG | K-konto | zdarma | 0,01% |
| Raiffeisen Bank | Kompletkonto Student | 20,-Kč | 1,20% * |

*U Raiffeisen Bank se úroková sazba snižuje s výší zůstatku. Sazba 1,20% je pro zůstatek do 20 000,-Kč.

Zdroj: <http://www.oberbank.cz>; <http://www.raiffeisenbank.cz>; <http://www.csas.cz>; <http://www.csob.cz>;

<http://www.gemoney.cz>; <http://www.kb.cz>

Zdroj: vlastní zpracování

6.3 Porovnání poplatků

Mezi poplatky za transakce studentských účtů zahrnujeme vedení účtu, které už bylo popsáno v předchozí kapitole. Dále jsou to poplatky za výběr z vlastního či cizího bankomatu, poplatky za vklad hotovosti, poplatky za vyhotovení výpisu, poplatky za příkaz k úhradě na pobočce, účetní položky a účetní položky zadané elektronicky.

Některé banky nabízí vyhotovení výpisu zdarma. U České spořitelny má student výpis zdarma, ale platí poplatky za poštovné 7,50,-Kč. Poplatek je závislý od frekvence zasílání

výpisů. Výpisy mohou být zasílány týdně, měsíčně, čtvrtletně nebo pololetně. Komerční banka a Oberbank AG požadují 15,-Kč měsíčně a Československá obchodní banka požaduje nejvyšší poplatek 50,-Kč měsíčně.

V následujících tabulkách je přehled základních poplatků u vybraných bank.

Tabulka č. 9 - Základní poplatky

| Banka | Výběr z vlastního bankomatu | Výběr z cizího bankomatu | Vklad hotovosti | Poplatek za měsíční výpis |
|-------------------------------|--|---|----------------------------|--|
| Česká spořitelna | 6,-Kč | 25,-Kč+ 0,5% * | 8,-Kč | poštovné |
| Komerční banka | 6,-Kč | 39,-Kč | zdarma | 15,-Kč |
| Československá obchodní banka | zdarma | 25,-Kč | zdarma | 50,-Kč/ zdarma ** |
| GE Money Bank | 2×zdarma další 15,-Kč | 35,-Kč | zdarma | zdarma |
| Oberbank AG | 5,-Kč | 20,-Kč | zdarma | 15,-Kč |
| Raiffeisen Bank | 2×5,-Kč další 9,-Kč | 2×19,-Kč další 25,-Kč | 8,-Kč | 19,-Kč |

* 0,5% z vybírané částky

** Čtvrtletní výpisy poštou nebo elektronické s volitelnou četností zasílání pro studenty a občany mladší než 19 let zdarma.

Zdroj: <http://www.oberbank.cz>; <http://www.raiffeisenbank.cz>; <http://www.csas.cz>; <http://www.csob.cz>;
<http://www.gemoney.cz>; <http://www.kb.cz>

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka č. 10 - Poplatky za účetní položky a za příkaz k úhradě

| <i>Banka</i> | <i>Účetní položka*příchozí</i> | <i>Účetní položka*odchozí</i> | <i>Účetní položka zadaná elektronicky*</i> | <i>Příkaz k úhradě zadaný na pobočce</i> |
|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---|---|
| Česká spořitelna | 7/5,-Kč | 10/8,-Kč | 4/2,-Kč• | 8,-Kč |
| Komerční banka | 7/5,-Kč | 5/3,-Kč | 6/3,-Kč•• | 10,-Kč |
| Československá obchodní banka | zdarma | 9,-Kč | zdarma | 7,-Kč |
| GE Money Bank | 5,-Kč | 6,-Kč | 3,-Kč••• | 16,-Kč |
| Oberbank AG | 6,-Kč | 8,-Kč | 3,-Kč | 8,-Kč |
| Raiffeisen Bank | 6/4,-Kč | 29/19,-Kč | 4/3,-Kč | 15,-Kč |

*nejprve je uvedena účetní položka z cizí banky a za lomítkem hodnota účetní položky z vlastní banky

• platba kartou je zdarma

•• položka zadaná přes internetbanking je za 1,90Kč a přes telebanking 2,90Kč

••• platba prostřednictvím přímého bankovníctví je zdarma

Zdroj:<http://www.oberbank.cz>; <http://www.raiffeisenbank.cz>; <http://www.csas.cz>; <http://www.csob.cz>;

<http://www.gemoney.cz>; <http://www.kb.cz>

Zdroj: vlastní zpracování

Jak je z tabulky patrné, vybírá-li student peníze z bankomatu, je výhodnější je vybrat u bankomatu vlastní banky. U výběru z cizího bankomatu jsou poplatky až pětikrát vyšší. Studenti, kteří mají založený účet u velké banky, mají tak výhodu, protože tyto banky mají po České republice více bankomatů. Poplatek za výběr se pohybuje kolem 5,-Kč. Československá obchodní banka nabízí nejvýhodnější poplatek. Student má čtyři výběry měsíčně zdarma a další výběry jsou po 5,-Kč.

Chce-li si student uložit peníze na pobočce, je tato transakce u většiny bank zdarma, až na Českou spořitelnu a Raiffeisen bank, kde si banky účtují poplatek 8,-Kč. Zadává-li student příkaz k úhradě na pobočce, poplatek se pohybuje od 7,-Kč až po 16,-Kč. Nejvýhodnější poplatek nabízí Československá obchodní banka, naopak nejdražší je u GE Money bank.

Poplatky za účetní položky jsou rozlišovány podle typu transakcí. Je-li transakce v rámci jedné banky bývají poplatky nižší. Elektronické platby jsou účtovány až o polovinu nižším poplatkem. Účetní položky mohou být za inkasa, úhrady od jiných osob. Československá obchodní banka opět nabízí nejvýhodnější poplatek, účetní položka je zdarma.

Ještě také musíme zmínit poplatek, který si některé banky účtují za zrušení účtu. Ještě nedávno si banky účtovaly poplatek kolem 200,-Kč. Dnes je tato služba u vybraných bank zdarma. V případě ukončení studia nebo při převýšení věkové hranice pro tyto programy má klient možnost přejít na normální program. Tato změna účtu je také zdarma.

6.4 Porovnání platebních karet

Všechny banky nabízí v rámci svého programu platební karty zdarma a tyto karty jsou mezinárodní. Banky klientům nabízejí dva druhy platebních karet: elektronické a embosované.

Elektronické platební karty jsou u nás nejrozšířenějším typem platební karty. Jsou použitelné pro transakce, které jsou on-line ověřeny v kartovém centru, tedy pro výběry z bankomatů a platby u obchodníků disponujících elektronickým platebním terminálem. Elektronické platební karty jsou díky 100% on-line ověření transakce velmi bezpečným platebním nástrojem. I v případě ztráty či odcizení lze kartu během několika minut telefonicky zablokovat a uchovat tak prostředky na bankovním účtu v bezpečí. Elektronické platební karty mohou být vybaveny magnetickým proužkem, čipem nebo oběma technologiemi zároveň.

Embosované platební karty mají kromě magnetického proužku nebo čipu (nebo obou technologií) na své lící straně reliéfně (vystouplé znaky) vytištěny veškeré informace potřebné pro správné zúčtování transakce: jméno držitele karty, číslo karty a její platnost. Výhodou embosované platební karty je širší možnost jejího použití. Kromě obchodů vybavených elektronickým platebním terminálem je totiž možné embosovanou platební

kartou zaplatit také v obchodě, který je vybaven mechanickým snímacím zařízením (tzv. imprinterem). S touto kartou je možná i rezervace hotelů a letenek.⁹

Embosované karty nabízí Československá obchodní banka, GE Money Bank, Oberbank AG. Ostatní vybrané banky nabízí elektronické platební karty.

V následující tabulce je přehled typů karet jednotlivých bank.

Tabulka č. 11 - Platební karty

| Banka | Název platební karty | Typ platební karty |
|-------------------------------|----------------------------------|--|
| Česká spořitelna | Visa Electron Student+ | zdarma elektronická mezinárodní |
| Komerční banka | Master Card Electronic | zdarma elektronická mezinárodní |
| Československá obchodní banka | Visa Classic | zdarma embosovaná mezinárodní |
| GE Money Bank | Maestro/ Master Card Standard | zdarma elektronická mezinárodní/ embosovaná |
| Oberbank AG | EC/MC Standard | zdarma embosovaná mezinárodní |
| Raiffeisen Bank | Visa Electron/ Maestro | zdarma elektronická mezinárodní |

Zdroj: <http://www.oberbank.cz>; <http://www.raiffeisenbank.cz>; <http://www.csas.cz>; <http://www.csob.cz>;
<http://www.gemoney.cz>; <http://www.kb.cz>; <http://www.vicemastercard.cz>

Zdroj: vlastní zpracování

⁹ Platební karty [online]. [cit. 20.3 2005] dostupné z <http://www.vicemastercard.cz/slovnicek.php>

6.5 Úvěr kontokorent

Kontokorent je úvěr v rámci osobního účtu, který studentům umožní opakovaně přecherpat finanční prostředky až do smlouvaného limitu. Kontokorent slouží studentům k překlenutí přechodného nedostatku peněz. Student má možnost čerpat peníze podle jeho potřeby. Úrok se platí pouze z čerpané části kontokorentu a pouze po dobu jeho čerpání. Kontokorent lze splatit až do jednoho roku od jeho poskytnutí. Maximální výše úvěrového limitu se u bank liší. V následující tabulce je přehled limitů kontokorentu a také jejich výše úroku.

Tabulka č. 12 - Kontokorentní úvěry

| Banky | Max. výše kontokorentu | Úroková sazba v % | Vedení kontokorentu |
|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Česká spořitelna | 5/ 15 / 20 tis. Kč* | 15,9% | zdarma |
| Komerční banka | 10 tis. Kč | 12% | zdarma |
| Československá obchodní banka | 20 tis. Kč | 12,9% | zdarma |
| GE Money Bank | 2 tis. Kč/ 100tis. Kč** | 17,9% | zdarma |
| Oberbank AG | 10-50 tis. Kč*** | | 1,5% z úvěru |
| Raiffeisen Bank | 50 tis. Kč | 12,1% | 20,-Kč měsíčně |

* 5 tis. Kč - studenti prezenčního studia středních, vyšších odborných a jazykových škol

15 tis. Kč - studenti prvního ročníku prezenčního studia na vysoké škole

20 tis. Kč - studenti druhého a vyššího ročníku prezenčního studia na vysoké škole

** S Flexikreditem může student čerpat do minusu 2 000,-Kč. Pokud prokáže potvrzení o příjmu, tak až do 100tis. Kč

*** Tyto úvěry jsou poskytovány za standardních podmínek. Je nutno doložit pravidelné příjmy.

Zdroj: <http://www.oberbank.cz>; <http://www.raiffeisenbank.cz>; <http://www.csas.cz>; <http://www.csob.cz>;
<http://www.gemoney.cz>; <http://www.kb.cz>

Zdroj: vlastní zpracování

Nejvyšší nezajištěný úvěr ve výši 20 tis. Kč s vedením zdarma poskytuje Československá obchodní banka a Česká spořitelna. Česká spořitelna nabízí úvěr až 20 tis. Kč jen pro studenty druhého a vyššího ročníku prezenčního studia na vysoké škole. Porovnáme-li úrokové sazby, Československá obchodní banka nabízí nižší sazbu 12,9% p.a. Raiffeisen poskytuje kontokorentní úvěr až do 50 tis. Kč, ale zde už student platí 20,-Kč měsíčně za vedení úvěru. Další banka, která poskytuje nezajištěný úvěr je Komerční banka. Maximální výše je 10 tis. Kč s úrokovou sazbou 12% p.a., která je mezi bankami nejnižší. Oberbank AG a GE Money Bank poskytují kontokorentní úvěry, ale je požadováno potvrzení o pravidelných příjmech, takže většina studentů tuto nabídku nevyužije. GE Money Bank poskytuje také úvěr bez zajištění, ale je to pouze do částky 2 tis. Kč.

6.6 Úvěry

Úvěry jsou poskytovány studentům pro osobní, nepodnikatelské potřeby. Student má tak možnost financovat školné, studium v zahraničí či jiné výlohy.

Úvěr pro studenty nabízí pouze Česká spořitelna a Komerční banka. V současné době ostatní vybrané banky žádný speciální úvěr pro studenty nenabízí. Studenti, kteří mají založený účet u jiné banky, mohou využít úvěr pro fyzické osoby, ale zde je potřeba doložit doklad o příjmu.

Tabulka č. 13 - Úvěry pro studenty

| <i>Banky</i> | <i>Výše úvěru</i> | <i>Úroková sazba</i> |
|----------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| Česká spořitelna | 300 tis. Kč | 8,9% |
| Komerční banka | 500 tis. Kč | * |
| Československá obchodní banka | neposkytuje | |
| GE Money Bank | neposkytuje | |
| Oberbank AG | neposkytuje | |
| Raiffeisen Bank | neposkytuje | |

* úrokové sazby jsou uvedeny v tabulce 14 na následující straně

Zdroj: <http://www.oberbank.cz>; <http://www.raiffeisenbank.cz>; <http://www.csas.cz>; <http://www.csob.cz>;
<http://www.gemoney.cz>; <http://www.kb.cz>

Zdroj: vlastní zpracování

Komerční banka nabízí úvěr každému studentovi vysoké školy, vyšší odborné školy nebo střední školy v České republice nebo v zahraničí. Úvěr u České spořitelny je určen pro studenty od 2. ročníku řádného denního studia na vysoké škole v České republice i v zahraničí.

Banky se výrazně liší v poskytované výši úvěru. Komerční banka poskytuje úvěr od 30 tis. Kč do 150 tis. Kč. Jestliže však student může začít splácet hned po poskytnutí úvěru, horní hranice se zvyšuje až na 500 tis. Kč. Úvěr je potřeba zajistit (například ručením rodičů¹⁰, vkladem u Komerční banky či stavebním spořením u Modré pyramidy stavební spořitelny). Česká spořitelna nabízí úvěr až do výše 300 tis. Kč. Při částce do 100 tis. Kč není vyžadován ručitelský závazek od třetí osoby.

Banky se shodují v maximální době splatnosti a to do 10 let. Splácení úvěru probíhá z běžného účtu pravidelnou měsíční splátkou následující měsíc po poskytnutí úvěru. Splácení jistiny je možno odložit až na dobu po jeho skončení. Během studia se pak měsíčně hradí jenom úroky z vyčerpaného úvěru. Posouzení žádosti o úvěr poskytují banky zdarma. Vedení úvěru je zdarma u České spořitelny a u Komerční banky student platí poplatek 50,-Kč měsíčně. Studenti mohou kdykoliv skládat mimořádnou splátku nebo doplatit celý úvěr najednou. Je zde zvýhodněná úroková sazba 8,9% p.a. u České spořitelny,

¹⁰ v příloze č. 3 je uvedeno čestné prohlášení o údajích a potvrzení o výši příjmu

která je pevná po celou dobu splatnosti úvěru. Komerční banka úročí úvěr podle doby splatnosti. S vyšší dobou splatnosti se zvyšuje úroková sazba. Přehled v následující tabulce.

Tabulka č. 14 - Úrokové sazby Komerční banky u studentského úvěru

| | | | | | | | | | | |
|-------------------------|------|------|------|------|-----|------|------|------|------|------|
| Doba splatnosti 1-10let | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Úroková sazba v % | 6,79 | 7,31 | 7,54 | 7,75 | 8,5 | 8,62 | 8,75 | 8,86 | 8,98 | 9,10 |

Zdroj: údaje z Komerční banky platné ke dni 3.4 2006, vlastní zpracování

Česká spořitelna má ve své nabídce pro studenty i hypotéční úvěr.

6.7 Přímé bankovníctví

S rozvojem nových technologií souvisí i rozvoj nových produktů v oblasti bankovníctví. Banky nabízejí tyto produkty také pro studenty. Jsou to služby, které umožňují komunikaci banky a klienta bez toho, aby klient musel banku navštívit. Vše se děje pomocí buď telefonu (a to i mobilního) nebo počítače a internetu.

Mezi služby přímého bankovníctví patří Telebanking, GSM banking, WAP banking a Internet banking. Výhodou těchto služeb je rychlost a pohodlí. Zřídí-li si student některou z těchto služeb, má ke svému účtu přístup 24 hodin denně, aniž by musel navštívit pobočku některého z bankovních ústavů.

V následující tabulce je přehled nabídky přímého bankovníctví vybraných bank.

Tabulkač. 15 - Přímé bankovníctví

| Banky | Telebanking | Měsíční poplatek za službu |
|----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Česká spořitelna | Servis 24 Telebanking | zdarma |
| Komerční banka | Mojebanka | zdarma |
| Československá obchodní banka | ČSOB Linka 24/ Mobil 24 | v rámci měsíčního poplatku |
| GE Money Bank | Mobil Banka/ Telefon Banka | v rámci měsíčního poplatku |
| Oberbank AG | Phonebanking | 20,-Kč |
| Raiffeisen Bank | Telefonní bankovníctví | v rámci měsíčního poplatku |

| Banky | Internetbanking | Měsíční poplatek za službu |
|----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| Česká spořitelna | Servis 24 Internetbanking | zdarma |
| Komerční banka | Expresní linka KB 24 | zdarma |
| Československá obchodní banka | ČSOB Internetbanking 24 | v rámci měsíčního poplatku |
| GE Money Bank | Internet Banka | v rámci měsíčního poplatku |
| Oberbank AG | Homebanking | 150,-Kč |
| Raiffeisen Bank | Internetové bankovníctví | v rámci měsíčního poplatku |

Zdroj: <http://www.oberbank.cz>; <http://www.raiffeisenbank.cz>; <http://www.csas.cz>; <http://www.csob.cz>;

<http://www.gemoney.cz>; <http://www.kb.cz>

Zdroj: vlastní zpracování

Všechny banky nabízí telefonní a internetové bankovníctví. Česká spořitelna, Komerční banka a Československá obchodní banka nabízí přímé bankovníctví zdarma. Student tak platí pouze telefonní nebo internetové poplatky. U Raiffeisen banky si student může vybrat dvě služby přímého bankovníctví, které má v rámci měsíčního poplatku zdarma. Student může volit mezi Internetbanking, GSM banking, Telebanking a Infoservis. GE Money Bank má telefonní a internetové bankovníctví zahrnuto v rámci měsíčního poplatku. Nejdražší přímé bankovníctví má student u Oberbank AG. Zde student platí 20,-Kč měsíčně

za Phonebanking a u Homebanking 150,-Kč měsíčně. Za instalační poplatek je ještě účtováno 500,-Kč.

6.8 Bonusy a slevy

Banka se snaží svou nabídku programu pro studenty zatraktivnit tak, aby si student založil účet právě u této banky. Banky proto nabízejí různé bonusy a slevy.

Tabulka č. 16 - Přehled bonusů pro studenty

| Banky | Bonus |
|-------------------------------|---------------------------------------|
| Česká spořitelna | Roční příspěvek 200,-Kč na kartu ISIC |
| Komerční banka | Roční prémie 333,-Kč* |
| Československá obchodní banka | neposkytuje |
| GE Money Bank | neposkytuje |
| Oberbank AG | neposkytuje |
| Raiffeisen Bank | neposkytuje |

* při použití karty alespoň 1x měsíčně

Zdroj: <http://www.oberbank.cz>; <http://www.raiffeisenbank.cz>; <http://www.csas.cz>; <http://www.csob.cz>;
<http://www.gemoney.cz>; <http://www.kb.cz>

Zdroj: vlastní zpracování

Nejlepší bonus 333,-Kč ročně nabízí Komerční banka. Pro získání tohoto bonusu musí student každý rok přinést do banky potvrzení o studiu a alespoň jednou za měsíc použít platební kartu. Česká spořitelna poskytuje příspěvek 200,-Kč každý rok na mezinárodní studentskou kartu ISIC. Na tuto kartu se váží další slevy.

S pořízením platební karty u České spořitelny student může využívat řadu slev u vybraných obchodních partnerů. (popsáno v kapitole 4.8). U Komerční banky student obdrží slevovou kartu EURO >26. Studentská Karta mládeže EURO <26 je mezinárodní identifikační průkaz určený lidem do 26 let. Nabízí studentům přes 100 000 rozmanitých slev a výhod ve více než 30 zemích Evropy.¹¹

¹¹ slevy karty EURO >26 jsou uvedeny v příloze č.2

6.9 Přejít na normální účet

V případě ukončení studia nebo při převýšení věkové hranice pro studentské programy či pro mladistvé má klient možnost přejít na normální program. Tato změna účtu je zdarma.

Pokud si účet student nezruší sám, banka ho převede sama na jiný. Předtím, než vám však banka konto automaticky přidělí, máte dostatek času si jej sami zrušit nebo převést na vámi vybraný účet. Studentské konto totiž nezaniká současně s ukončením studia. Buď máte čas do října či listopadu v roce ukončení studia (do této doby musíte totiž bance dodat potvrzení o studiu), nebo do doby, než dosáhnete určitý věk.

Někdy pracovník banky před zrušením účtu studenta kontaktuje a zeptá se, zda studentovi navržený účet vyhovuje nebo jestli má jiný návrh. Nezáleží na tom, že o něj student neměl zájem. Jaké konkrétní účty dostanete v jednotlivých bankách, je uvedeno v následujícím přehledu.

Tabulka č. 17 - Automatické převody studentských účtů na běžné účty

| Banky | Běžný účet (balíček služeb) | Cena základních služeb měsíčně |
|-------------------------------|--|--|
| Česká spořitelna | Sporožirový účet | zdarma správa a vedení (20,-Kč pokud neobsahuje přímé bankovníctví); 25,-Kč přímé bankovníctví; 10,-Kč kontokorent; 5,-Kč výpis z účtu a poštovné |
| Komerční banka | Perfekt konto | 59,-Kč obsahuje: správu a vedení včetně čtvrtletního výpisu; telefonní bankovníctví; kontokorent; 44,-Kč za internetové bankovníctví |
| Československá obchodní banka | Osobní konto + | 50,-Kč obsahuje: správu a vedení včetně výpisu; přímé bankovníctví; kontokorent |
| GE Money Bank | Genius konto | 79,-Kč obsahuje: správu a vedení včetně výpisu; 2 produkty * 3. a další produkt z nabídky za 20,-Kč měsíčně |
| Oberbank AG | Žirokonto | 20,-Kč obsahuje: správu a vedení 15,-Kč výpis ; 20,-Kč Phonebanking |
| Raiffeisen Bank | Kompletkonto Start | 45,-Kč obsahuje: správu a vedení včetně čtvrtletního výpisu; 1 nástroj přímého bankovníctví; kontokorent; 35,-Kč další nástroj přímého bankovníctví |

* nabízené produkty: kontokorent; nástroje přímého bankovníctví; platební karta; internetová karta; spořicí účet

Zdroj: <http://www.oberbank.cz>; <http://www.raiffeisenbank.cz>; <http://www.csas.cz>; <http://www.csob.cz>;
<http://www.gemoney.cz>; <http://www.kb.cz>; <http://www.penize.cz/zpravy/>

Zdroj: vlastní zpracování

Student by si měl porovnat nabídku s jinými programy a nenechávat převod účtu na bance. Tato nabídka zrovna nemusí být ta nejvýhodnější. Z tabulky vidíme, kolik student ušetří používá-li studentské konto. Nejvíce ušetří za vedení a správu, dále za přímé bankovníctví.

7 Celkové zhodnocení produktů

Řada bank nabízí speciální programy pro studenty. Podle čeho by si tedy měl student vybírat? V předchozí kapitole jsem se zabývala jednotlivými hledisky. Nyní, když bych měla konkrétně zhodnotit, která nabídka je nejlepší, závěr nebude jednoznačný. Každý student si vybírá podle jeho individuálních potřeb. Rozdělme si tedy studenty do tří skupin. První skupina studentů si zřizuje účet popřípadě i více účtů u banky jen proto, aby se založením získala různé výhody. Druhá skupina studentů si otevírá účet, aby mohla získat kontokorent či úvěr. A do třetí skupiny zařadíme studenty, kteří si zakládají účet, aby mohli provádět různé platební transakce. V dnešní době se už bez účtu neobejdeme.

Porovnáme-li výhody u vybraných bank, tak je na tom nejlépe Komerční banka, která nabízí každý rok bonus 333,-Kč a student také získá slevovou kartu EURO >26. Na druhé místo bych umístila Českou spořitelnu, která studentovi každý rok přispívá 200,-Kč na kartu ISIC. Bude-li student hodnotit účty podle bonusů, určitě si z nabídky vybere Komerční banku. Někteří studenti si zakládají i účty dva. Po ukončení studia už musí klient platit poplatky za vedení, které nejsou zanedbatelné.

Když srovnáme banky podle nabízených kontokorentů, student určitě ocení kontokorent s nejnižší úrokovou sazbou, a ta je u Komerční banky. Kontokorent je možné vybrat do výše 10 tis. Kč. Pro čerpání vyšší částky bych volila Československou obchodní banku, u které je možný kontokorent až do výše 20 tis. Kč a úroková sazba je 12,9 % p.a. Sazba je ale 0,9 % p.a. vyšší než u Komerční banky. U úvěrů se rozhodujeme mezi dvěma bankami, které studentský úvěr nabízejí, a to je Česká spořitelna a Komerční banka. Česká spořitelna nabízí úvěr do 100 tis. Kč bez zaručení, což je pro studenty velkým plusem, protože nemusí být zavislí na další osobě, většinou na rodičích. U České spořitelny je navíc výhodou vedení kontokorentu zdarma a zvýhodněná úroková sazba 8,9 % p.a. Komerční banka si účtuje měsíční poplatek ve výši 50,-Kč.

Při zakládání účtu pro platební styk se pokusím porovnat poplatky za účet. Zde budou parametrem pro rozhodování celkové náklady. Ty není možné dokonale zhodnotit, protože kromě měsíčních poplatků, které se týkají poloviny nabízených účtů, k nim přistupují

poplatky za transakce a za další služby a proto si pro ukázkou zvolíme studenta, který bude provádět stejné operace ve všech bankách.

Zaměřím se pouze na poplatky za účet. Plynoucí výhody k účtu vynechám i používání kontokorentu.

Náš student provede jednou za měsíc výběr z bankomatu, má zřízené inkaso na platbu za kolejné. Přesun peněz bude do jiné banky u všech transakcí. Na účet studentovi přišla výplata za brigádu a jednou student zaplatil v obchodě platební kartou.

Tabulka č. 18 - Porovnání celkových měsíčních nákladů za účet

| Banky/ poplatky | Česká spořitelna | Komerční banka | Československá obchodní banka | GE Money Bank | Oberbank AG | Raiffeisenbank |
|--|-----------------------------|---------------------------|--|------------------------------|------------------------|-----------------------|
| <i>Poplatek za vedení</i> | zdarma | zdarma* | zdarma | 19 Kč | zdarma | 20 Kč |
| <i>Výpis</i> | 7,50 Kč | 15 Kč | 50 Kč ** | zdarma | 15 Kč | 19 Kč |
| <i>Výběr z vlastního bankomatu</i> | 6 Kč | 6 Kč | zdarma | zdarma | 5 Kč | 5 Kč |
| <i>Platba kartou</i> | zdarma | 6 Kč | zdarma | 3 Kč | 3 Kč | 4 Kč |
| <i>Inkaso za kolejné</i> | 7 Kč | 7 Kč | zdarma | 5 Kč | 6 Kč | 7 Kč |
| <i>Peníze za brigádu</i> | 7 Kč | 7 Kč | zdarma | 5 Kč | 6 Kč | 7 Kč |
| celkem | 27,50 Kč | 41Kč | 50Kč | 32Kč | 35Kč | 62Kč |
| pořadí | 1. | 4. | 5. | 2. | 3. | 6. |

* předpokládaná základní verze u bankovního účtu Komerční banky

** předpokládaný věk studenta je více než 19 let

Zdroj: <http://www.oberbank.cz>; <http://www.raiffeisenbank.cz>; <http://www.csas.cz>; <http://www.csob.cz>;
<http://www.gemoney.cz>; <http://www.kb.cz>

Zdroj: vlastní zpracování

Ve zvoleném případě nejnižší poplatky jsou u České spořitelny. Na následujícím místě je GE Money bank. Nejvyšší poplatky by student zaplatil u Raiffeisenbank. Jsou více než dvojnásobné než u České spořitelny. Pro tento případ by pro studenta bylo nejvýhodnější si zřídit účet u České spořitelny.

Celkově nemůžeme říct, která banka je pro studenta nejvýhodnější, protože každý student provádí různé platební transakce a také celkové náklady na účet mohou vylepšit již zmíněné finanční bonusy.

Závěr

V diplomové práci jsem se snažila poskytnout ucelený pohled na nabídku bankovních produktů České spořitelny pro studenty a porovnat ji s vybranými bankami.

Česká spořitelna nabízí řadu bankovních produktů pro fyzické osoby. Mezi nimi je i specifická nabídka pro studenty. Česká spořitelna se tak snaží studentům usnadnit dobu studia a zároveň získat potenciální klienty do budoucna. Studenti při využívání těchto produktů získávají řadu výhod. V případě zájmu mohou studenti využívat kterýkoli jiný produkt z mimostudentských nabídek České spořitelny.

Většina plateb je v současnosti bezhotovostních, což bez bankovního účtu nejde. Pokud bankovní účet, tak ten nejvýhodnější, a tím je pro studenta studentské konto. Také větší míru nezávislosti na rodičovské finanční podpoře každý student ocení. Rozumné využití kontokorentního úvěru, tedy jako rezervy pro přechodné řešení časového nesouladu mezi příjmy a výdaji, pomůže vyřešit třeba i tradiční studentský problém jak se věnovat svým zálibám, když je student zrovna v platební neschopnosti.

Studentské konto je vždy balíčkem produktů a služeb, který umožní studentům správu jejich osobních financí. Základem je vždy běžný bankovní účet s přístupem pomocí přímého bankovníctví (telebanking, internet banking, GSM banking) a úvěrovým rámcem pro kontokorentní úvěr, doplněný o mezinárodní platební kartu. Všeobecnou výhodou studentských kont je minimalizace provozních nákladů (založení účtu zdarma, vedení účtu rovněž zdarma nebo za minimální poplatek, zvýhodnění některých bankovních poplatků, výhodné úročení zůstatku účtu atd.).

Student si může vybírat účet ze široké škály nabídek. Banky soutěží mezi sebou, aby studentům nabídly výhodnější produkty a získaly studenty na svou stranu. Žádná z bank nemůže trvale nabízet nějakou podstatnou výhodu u bankovních produktů oproti

konkurenční nabídce. Banky se vzájemně hlídají a na výhodnou nabídku, která se objeví na trhu, reagují protinabídkou s cílem udržet své klienty a získat nové.

Konečným cílem je naučit mladé lidi používat bankovní produkty tak, že se pro ně stanou samozřejmostí. Studenti vysokých škol jsou perspektivními klienty do budoucna. Naučí-li se student používat produkty jedné banky, nebude bez podnětu banku měnit. Stejně tak naučí-li se používat nějaké produkty, bude na ně zvyklý a bude je používat dál s tím, že už za ně bude platit normální bankovní poplatek. Podnětem změny mohou být vysoké poplatky. Celkové náklady účtů jsou těžce vyčíslitelné a také informace nebývají snadno dostupné a porovnatelné. Navíc všechny banky mluví jenom o svých výhodných stránkách a často klient zjistí až s používáním produktu, co všechno musí zaplatit navíc.

Studenti si volí program na základě svých potřeb a preferencí. Na předchozích stránkách jsem se zabývala srovnáním studentských produktů podle jednotlivých kritérií a z celkového hlediska. Jednoznačný závěr, který účet je nejlepší, nelze vyslovit. Hledání všeobecných výhod se tedy přesouvá spíše do hledání výhod individuálně využitelných.

Řada studentů se nechá ovlivnit reklamou či doporučením od známých. Můžeme také studenty rozdělit na ty pečlivé, které hledají, co je pro ně nejvýhodnější a na ty, co se o to nezajímají.

Já osobně využívám Program Student+ již čtvrtým rokem. S jeho službami jsem spokojena a i do budoucna u této banky zůstanu. Kdybych v současné době byla na začátku studia a zakládala si účet znovu, vybrala bych si Komerční banku, která má nejvyšší roční bonus. Po zpracování této diplomové práce jsem získala přehled o bankovních produktech pro studenty. Je to však pouze dočasné, za půl roku mohou být nabídky jiné.

Seznam použité knižní literatury:

- [1] HERBERT, K.: *Money and banking*, D.C Health and Company Massachussets Toronto 1992, ISBN 0-669-24350-7
- [2] KLAPAL, J., KOUBA, I.: *Ve znamení jistoty*, Nuga, Praha 1995, ISBN 80-859003-02-4
- [3] LANDOROVÁ, A., JÁČOVÁ, H., NESLÁDKOVÁ, M.: *Obchodní bankovníctví*, Technická univerzita Liberec, Liberec 2002, ISBN 80-7083-607-5
- [4] MERVART, J.: *České banky v kontextu světového vývoje*, Nakladatelství Lidové noviny, Praha 1998, ISBN 80-7106-236-7
- [5] PÁNEK, D.: *Bankovní služby*, Masarykova univerzita v Brně, Brno 2001 ISBN 80-210-2691-x
- [6] POLOUČEK, S.: *České bankovníctví na přelomu tisíciletí*, Ethics, Ostrava 1999 ISBN 80-238-3982-9
- [7] PŘÁDKA, M., KALA, J.: *Elektronické bankovníctví*, Computer Press Brno 2000, ISBN 80-7226-328-5
- [8] REVENDA, Z. a kolektiv: *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, Managment Press, Praha 1998, ISBN 80-85943-49-2
- [9] SEKERKA, B.: *Banky a bankovní produkty*, Miroslav Háša Profess, Praha 1997, ISBN 80-85235-51-x
- [10] ŠENKÝŘOVÁ, B. a kolektiv: *Bankovníctví I.*, Grada Publishing, Praha 1997 ISBN 80-238-9271-1

[11] DVOŘÁK, P.: *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*, Právnické a ekonomické nakladatelství a knihkupectví Bohumily Hořínkové a Jana Tuláčka, Praha 1999, ISBN 80-7201-141-3

[12] interní materiály České spořitelny

Seznam internetových stránek:

[13] *Základní fakta České spořitelny* [online]. [cit.30.3 2006]
dostupné z <http://www.csas.cz>

[14] *Standardní limity pro kartu Visa Electron* [online]. [cit. 9.5. 2005]
dostupné z <http://www.csas.cz>

[15] *Cestovní pojištění* [online]. [cit. 7.11. 2005] dostupné z <http://www.csas.cz>

[16] *Zneužití platební karty* [online]. [cit. 9.5. 2005] dostupné z <http://www.csas.cz>

[17] *Profil Komerční banky* [online]. [cit. 20.2. 2006]
dostupné z <http://www.kb.cz/cs/com/profile/index.shtml> >

[18] *Profil ČSOB* [online]. [cit. 20.2. 2006] dostupné z <http://www.csob.cz>

[19] *Profil GE Money Bank* [online]. [cit. 24.2. 2006]
dostupné z <http://www.gemoney.cz>

[20] *Profil Oberbank AG* [online]. [cit. 24.2. 2006]
dostupné z <http://www.oberbank.cz/bw/start.htm>

[21] *Profil Raiffeisenbank* [online]. [cit. 20.2. 2006]
dostupné z <http://www.raiffeisenbank.cz/>

[22] *Platební karty* [online]. [cit. 20.3 2005]

dostupné z <http://www.vicemastercard.cz/slovnicek.php>

[23] *Elektronické bankovníctví* [online]. [cit. 20.3 2006]

dostupné z http://www.finance.cz/home/bankovnictvi/prime_b

[24] *Cestovní pojištění* [online]. [cit. 7.4 2006]

dostupné z <http://www.mesec.cz/pojisteni/cestovni-pojisteni/>

Seznam tabulek

Tabulka č. 1 - Základní údaje České spořitelny k 30. 3. 2006, str. 30

Tabulka č. 2 - Aktuální akcionářská struktura České spořitelny, str. 30

Tabulka č. 3 - Standardní limity pro kartu Visa Electron, str. 38

Tabulka č. 4 - Cestovní pojištění, str. 40

Tabulka č. 5 - Typy pojištění, str. 41

Tabulka č. 6 - Porovnání dle věku studenta, str. 53

Tabulka č. 7 - Počáteční vklady a minimální zůstatky, str. 54

Tabulka č. 8 - Přehled studentských kont, str. 55

Tabulka č. 9 - Základní poplatky, str. 56

Tabulka č. 10 - Poplatky za účetní položky a za příkaz k úhradě, str. 57

Tabulka č. 11 - Platební karty, str. 59

Tabulka č. 12 - Kontokorentní úvěry, str. 60

Tabulka č. 13 - Úvěry pro studenty, str. 62

Tabulka č. 14 - Úrokové sazby Komerční banky u studentského úvěru, str. 63

Tabulka č. 15 - Přímé bankovníctví, str. 64

Tabulka č. 16 - Přehled bonusů pro studenty, str. 65

Tabulka č. 17 - Automatické převody studentských účtů na běžné účty, str. 67

Tabulka č. 18 - Porovnání celkových měsíčních nákladů za účet, str. 69

Seznam příloh

Příloha č. 1 - Výše úrokových sazeb hypotéčního úvěru u České spořitelny

Příloha č. 2 - Slevy karty EURO >26

Příloha č. 3 - Čestné prohlášení o údajích a potvrzení o výši příjmu